

# 平成 17 年 9 月期 決算短信 (連結)

平成 17 年 10 月 25 日

上 場 会 社 名 ファイナンス・オール株式会社

上場取引所

大阪証券取引所 (ヘラクレス)

コード番号 8437

本社所在都道府県 東京都

(URL <http://www.financeall.jp/>)

代 表 者 役職名 代表取締役COO 氏名 伊藤 雅仁

問合せ先責任者 役職名 取締役専務兼CFO 氏名 城戸 博雅 TEL (03)6229-0816

決算取締役会開催日 平成 17 年 10 月 25 日

親会社等の名称 SBIホールディングス株式会社 (コード番号: 8473) 親会社における当社の株式保有比率42.5%  
米国会計基準採用の有無 無

## 1 17 年 9 月期の連結業績 (平成 16 年 10 月 1 日～平成 17 年 9 月 30 日)

### (1) 連結経営成績

(注)表示金額は、百万円未満を切り捨てております。

|         | 売上高    |      | 営業利益  |       | 経常利益  |       |
|---------|--------|------|-------|-------|-------|-------|
|         | 百万円    | %    | 百万円   | %     | 百万円   | %     |
| 17年 9月期 | 13,854 | 36.5 | 2,118 | 111.6 | 2,050 | 110.2 |
| 16年 9月期 | 10,150 | 34.0 | 1,001 | 236.6 | 975   | 303.1 |

|         | 当期純利益 |       | 1株当たり<br>当期純利益 | 潜在株式調整後<br>1株当たり当期純利益 | 株主資本<br>当期純利益率 | 総資本<br>経常利益率 | 売上高<br>経常利益率 |
|---------|-------|-------|----------------|-----------------------|----------------|--------------|--------------|
|         | 百万円   | %     | 円 銭            | 円 銭                   | %              | %            | %            |
| 17年 9月期 | 3,603 | 465.5 | 4,356 92       | 4,095 60              | 29.9           | 8.6          | 14.8         |
| 16年 9月期 | 637   | 885.1 | 3,465 73       | 3,200 94              | 9.4            | 6.3          | 9.6          |

- (注)①持分法投資損益 17年 9月期 17百万円 16年 9月期 ー百万円  
②期中平均株式数 (連結) 17年 9月期 827,068株 16年 9月期 183,874株  
③会計処理の方法の変更 無  
④売上高、営業利益、経常利益、当期純利益におけるパーセント表示は、対前期増減率

### (2) 連結財政状態

|         | 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       |
| 17年 9月期 | 29,866 | 13,900 | 46.5   | 16,462 08 |
| 16年 9月期 | 17,834 | 10,239 | 57.4   | 50,490 02 |

(注)期末発行済株式数 (連結) 17年 9月期 844,421株 16年 9月期 202,810株

### (3) 連結キャッシュ・フローの状況

|         | 営業活動による<br>キャッシュ・フロー | 投資活動による<br>キャッシュ・フロー | 財務活動による<br>キャッシュ・フロー | 現金及び現金同等物<br>期 末 残 高 |
|---------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|         | 百万円                  | 百万円                  | 百万円                  | 百万円                  |
| 17年 9月期 | △849                 | 573                  | 5,342                | 8,408                |
| 16年 9月期 | 1,566                | △1,689               | 1,998                | 3,334                |

### (4) 連結範囲及び持分法の適用に関する事項

連結子会社数 10社 持分法適用非連結子会社数 ー社 持分法適用関連会社数 2社

### (5) 連結範囲及び持分法の適用の異動状況

連結 (新規) 3社 (除外) 1社 持分法 (新規) 2社 (除外) ー社

## 2 18 年 3 月期の連結業績予想 <6ヶ月間> (平成 17 年 10 月 1 日～平成 18 年 3 月 31 日)

|           | 売上高   | 経常利益  | 当期純利益 |
|-----------|-------|-------|-------|
|           | 百万円   | 百万円   | 百万円   |
| 通期 (6ヶ月間) | 9,500 | 1,500 | 750   |
| 前年中間期実績   | 6,327 | 965   | 1,059 |

(参考) 1株当たり予想当期純利益 (通期) 888 円 18 銭

(注) 当社は、平成17年12月開催予定の定時株主総会において、決算期変更 (現在の毎年9月30日から毎年3月31日の決算期)を付議する予定であり、上記は6ヶ月間の連結業績予想であります。

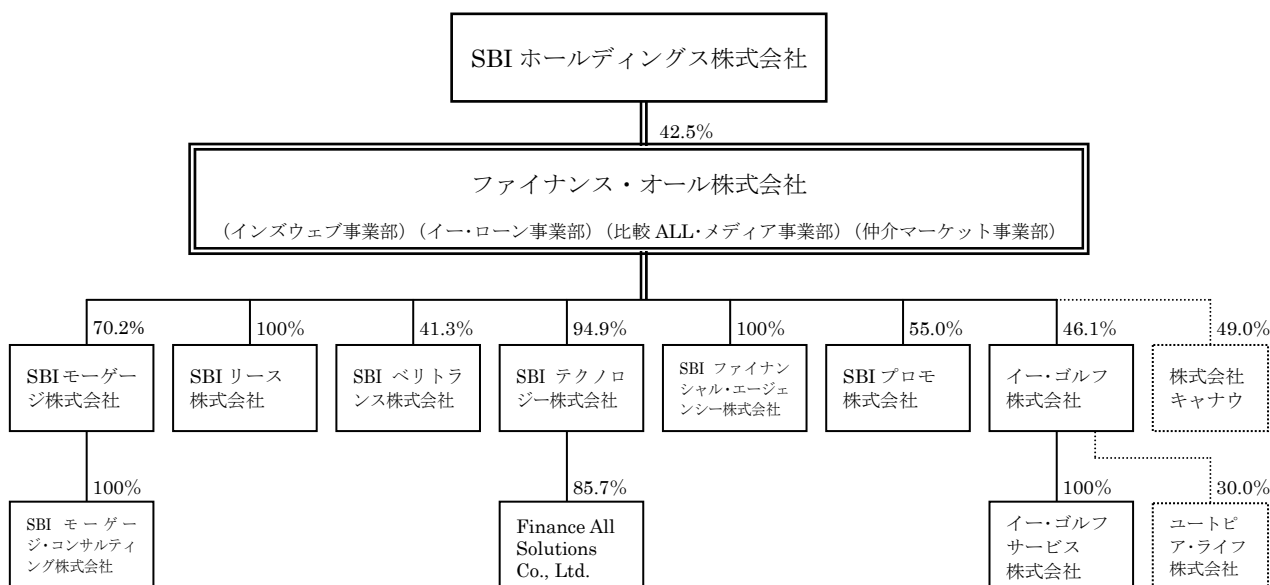
また、上記の予想は、本資料の発表日現在において入手可能な情報に基づき作成したものであり、実際の業績は今後様々な要因によって予想数値と異なる場合があります。

## 1. 企業集団の状況

### (1) 当社及び連結子会社の組織形態について

当社は、SBI グループのファイナンシャル・サービス事業分野の中核的な事業持株会社として自社で事業を行うと同時に、連結子会社として SBI モーゲージ㈱、SBI モーゲージ・コンサルティング㈱、SBI リース㈱、SBI ベリトランス㈱、SBI テクノロジー㈱、Finance All Solutions Co., Ltd.、SBI ファイナンシャル・エージェンシー㈱、SBI プロモ㈱、イー・ゴルフ㈱及びイー・ゴルフサービス㈱の 10 社を傘下におき、ファイナンス・オール・グループ（以下「当社グループ」という。）を形成しております。

当社は事業持株会社として自社の事業を執り行う一方で、当社グループ各社間で経営資源やノウハウの共有化を促し共同で顧客開拓を行うなどいわゆるグループにおける相乗効果（シナジー効果）を追求し、当社グループ、ひいては SBI グループ全体の企業価値を高めていくこともその経営目的としております。



※   - 持分法適用関連会社

### (当社グループの商号変更について)

当社グループは、革新的かつ先進的な総合金融グループとしてのブランドを確立しつつある SBI のコーポレートブランドを当社子会社の商号に冠することにより、そのブランド価値を共有してグループとしての連帯感の醸成を図り、さらなる企業価値の増大を期して、当連結会計年度において次のとおり商号変更を行いました。

| 新 商 号                    | 旧 商 号                                      | 新商号実施年月      |
|--------------------------|--------------------------------------------|--------------|
| SBI モーゲージ株式会社            | グッド住宅ローン株式会社（平成 17 年 1 月にグッドローン株式会社から商号変更） | 平成 17 年 5 月  |
| SBI モーゲージ・コンサルティング株式会社   | ホームローン・コンサルティング株式会社                        | 平成 17 年 5 月  |
| SBI リース株式会社              | ウェブリース株式会社                                 | 平成 17 年 6 月  |
| SBI ベリトランス株式会社           | ベリトランス株式会社                                 | 平成 17 年 7 月  |
| SBI テクノロジー株式会社           | 株式会社テックタンク                                 | 平成 17 年 8 月  |
| SBI ファイナンシャル・エージェンシー株式会社 | ファイナンス・オール・サービス株式会社                        | 平成 17 年 6 月  |
| SBI プロモ株式会社              | エスピーアイ・プロモ株式会社                             | 平成 17 年 10 月 |

なお、当社の商号変更は、第 5 期定時株主総会（平成 17 年 12 月開催予定）の承認を条件に、SBI ファイナンシャル・サービス㈱に変更する予定であります。

(当連結会計年度における連結子会社の異動状況及び持分比率増減の状況について)

| 年 月          | 事 項                                                                                                |
|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 平成 16 年 10 月 | SBI ベリトランス(株)は、(株)大阪証券取引所「ニッポン・ニュー・マーケット『ヘラクレス』」への上場に伴い新株式発行並びに株式売出しを実施し、当社の持分比率は 41.3%となりました。     |
| 平成 16 年 12 月 | SBI モーゲージ・コンサルティング(株)は、当社の 100%子会社から SBI モーゲージ(株)の 100%子会社となりました。                                  |
| 平成 17 年 2 月  | 当社 100%出資子会社であった SBI モーゲージ(株)は、SBI ホールディングス(株)及び当社を割当先とする第三者割当増資を行い、当社の持分比率は 93.3%となりました。          |
| 平成 17 年 5 月  | SBI モーゲージ(株)は、SBI ホールディングス(株)及び SBI グループの投資ファンド等を割当先とする第三者割当増資を行い、当社の持分比率は 70.2%となりました。            |
| 平成 17 年 6 月  | 当社は、SBI プロモ(株)の株式を取得し、当社の連結子会社と致しました。                                                              |
| 平成 17 年 7 月  | 当社 100%出資子会社であった(株)インターアイを、簡易合併の手続きにより当社が吸収合併し、比較 ALL・メディア事業部と仲介マーケット事業部を創設致しました。                  |
| 平成 17 年 9 月  | 当社は、イー・ゴルフ(株)の株式を取得し、同社及び同社の子会社であるイー・ゴルフサービス(株)を当社の連結子会社と致しました。                                    |
|              | SBI テクノロジー(株)は、 트레이ダーズ証券グループとの資本提携に伴い、トレーダーズフィナンシャルシステムズ(株)を割当先とする第三者割当増資を行い、当社の持分比率は 94.9%となりました。 |

(当連結会計年度における持分法適用関連会社の状況について)

| 年 月         | 事 項                                                                 |
|-------------|---------------------------------------------------------------------|
| 平成 17 年 2 月 | (株)セプテーニとの共同出資により (株)キャナウを設立し、当社が同社の議決権の 49.0%を保有する持分法適用関連会社と致しました。 |
| 平成 17 年 9 月 | イー・ゴルフ(株)の株式取得に伴い、同社関連会社であるユートピア・ライフ(株)を、当社の持分法適用関連会社と致しました。        |

## (2) 当社グループの事業内容について

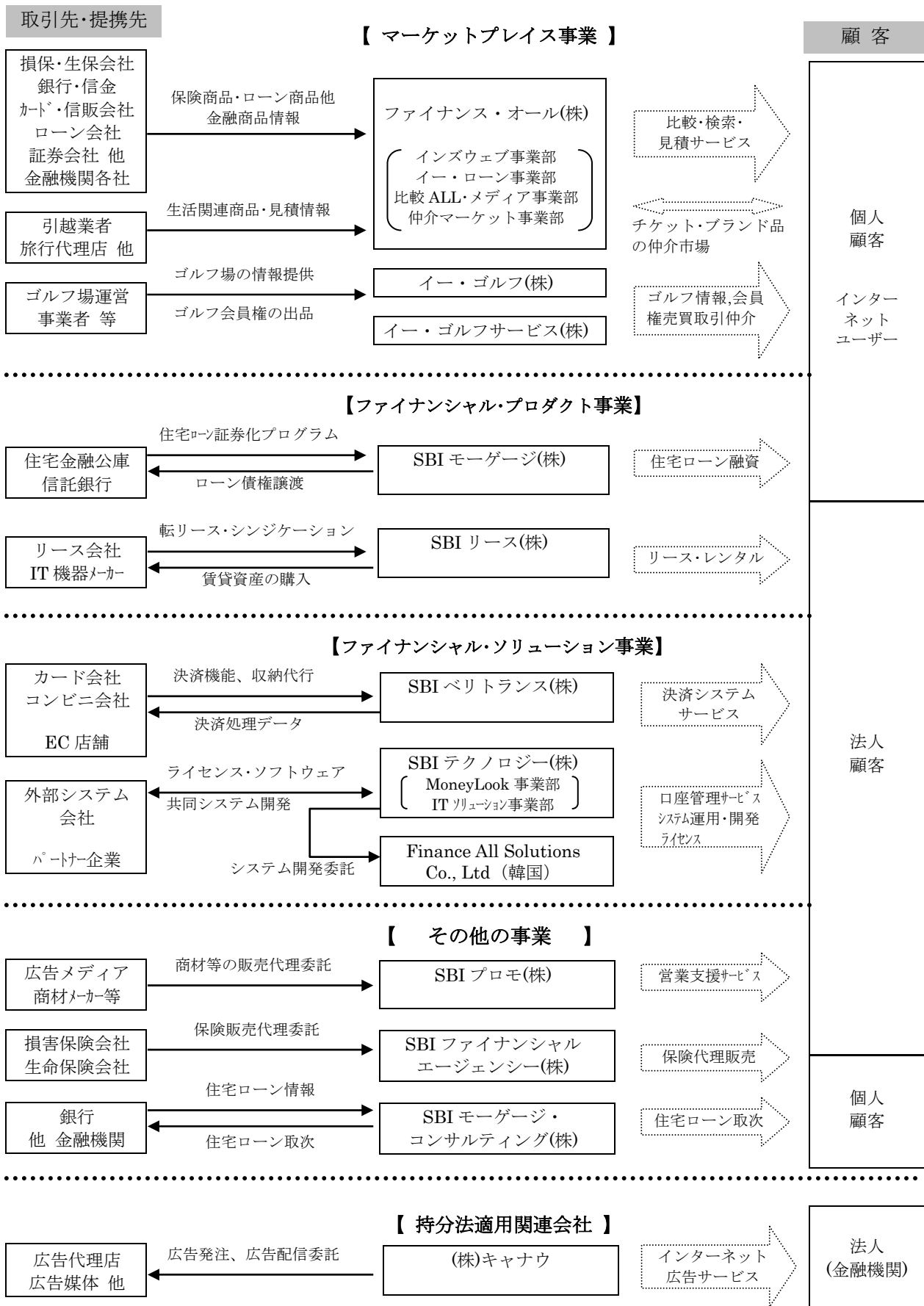
当社グループ各社が行うセグメントごとの事業内容一覧、事業系統図は以下のとおりであります。

[セグメント別事業内容 一覧表]

| セグメント名                 | セグメントに属する会社名                    | 総合比較見積りサイト<br>「比較 ALL」が運営する<br>サイト名称           | 主な事業内容                |
|------------------------|---------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------|
|                        |                                 |                                                |                       |
| マーケットプレイス<br>事業        | ファイナンス・オール株式会社                  | 保険の窓口インズウェブ                                    | 保険商品の一括見積りサイトの運営      |
|                        |                                 | E-LOAN                                         | ローン商品の比較サイトの運営        |
|                        |                                 | CASHING JAPAN                                  | キャッシング専用比較サイトの運営      |
|                        |                                 | ALL カード比較                                      | クレジットカード専用比較サイトの運営    |
|                        |                                 | ALL 外為比較                                       | 外国為替証拠金取引の情報比較サイト     |
|                        |                                 | ALL 先物比較                                       | 商品先物取引の情報比較サイトの運営     |
|                        |                                 | ALL 証券比較                                       | 証券取引の情報比較サイトの運営       |
|                        |                                 | ALL ブロードバンド比較                                  | ブロードバンド比較サイトの運営       |
|                        |                                 | ALL 格安航空券比較                                    | 格安航空券一括見積りサイトの運営      |
|                        |                                 | ALL レンタルサーバー比較                                 | レンタルサーバー比較検索サイトの運営    |
|                        |                                 | 引越達人セレクト                                       | 引越一括見積りサイトの運営         |
|                        |                                 | Best@Reform                                    | リフォーム比較サイトの運営         |
|                        |                                 | ピアノ買取センター                                      | ピアノ買取一括見積りサイトの運営      |
|                        |                                 | チケット流通センター                                     | プレミアムチケット流通サイトの運営     |
|                        |                                 | ほしいもの流通センター                                    | 商品売買取引の仲介サイトの運営       |
|                        |                                 | 化け犬.jp                                         | 女性応援コミュニティサイトの運営      |
|                        |                                 | メトセク.jp                                        | 男性向けライフスタイル提案サイトの運営   |
|                        |                                 | Rich Dad                                       | 「金持ち父さん」オフィシャルショップの運営 |
|                        |                                 | おくるまリース※                                       | マイカーリースの一括見積りサイトの運営   |
|                        |                                 | おくるまオンライン査定※                                   | 自動車買取り査定サイトの運営        |
|                        | イー・ゴルフ株式会社                      | 総合ゴルフ情報の提供やゴルフ場関連システムの開発                       |                       |
|                        | イー・ゴルフサービス株式会社                  | ゴルフ会員権売買取引の仲介サービス                              |                       |
| ファイナンシャル・<br>プロダクト事業   | SBI モーゲージ株式会社                   | 証券化を前提とした最長 35 年の長期固定金利住宅ローン、スーパー「フラット 35」等の提供 |                       |
|                        | SBI リース株式会社                     | IT 分野に特化したリース事業<br>※「おくるまリース」「おくるまオンライン査定」の運営  |                       |
| ファイナンシャル・<br>ソリューション事業 | SBI ベリトランス株式会社                  | EC（電子商取引）事業者向け決済サービスの提供                        |                       |
|                        | SBI テクノロジー株式会社                  | 「MoneyLook」「HTS」など金融分野向けソフトウェアの開発及び提供          |                       |
|                        | Finance All Solutions Co., Ltd. | 韓国における金融分野向けシステムの開発事業                          |                       |
| その他の事業                 | SBI ファイナンシャル・エージェンシー株式会社        | 保険代理店業務                                        |                       |
|                        | SBI モーゲージ・コンサルティング株式会社          | 住宅ローンの借入相談・申込みの取次サービスの提供                       |                       |
|                        | SBI プロモ株式会社                     | インターネット広告代理店事業                                 |                       |

(株)インターアイは、平成17年7月1日付にて当社が吸収合併いたしました。また、当社が運営する全ての比較サイトを統合した総合比較サイト「比較ALL」を開設し（平成17年7月13日）、マーケットプレイス事業を集約いたしました。

【事業系統図】



## 2. 経営方針ならびに経営成績及び財政状態

### (1) 経営方針

#### ① 会社の経営の基本方針

大幅な規制緩和などの制度改革と、インターネットをはじめとする「IT 革命」が同時進行し、歴史的・構造的な変貌を遂げてきたわが国の金融業界において、当社グループは「IT 技術の積極活用」と「最先端金融手法の駆使」により、従来の金融業界にはない金融サービスや金融商品を提供する金融イノベーターとなり、最大限の顧客満足を実現するとともに、わが国の金融業界の活性化・発展に寄与することを経営方針としてまいりました。

現在当社グループの主な事業は、金融商品を中心に幅広くインターネットを介した様々な比較・検索市場を提供するマーケットプレイス事業、住宅ローンやリース等の金融商品を提供するファイナンシャル・プロダクト事業、及び顧客にインターネット上の決済や口座管理等のためのツールを提供するファイナンシャル・ソリューション事業であります。現在はさらに「金融を核に金融を超える」という経営方針を加え、金融以外の生活情報に関するサービス比較、コミュニティ運営にも注力し、インターネットを通じ情報と金融両面からスマートな消費者と事業者をサポートし最大限の顧客満足を実現するイノベティブ企業を目指しています。

また当社は、SBI グループの中核的企業の一社として、以下の SBI グループ企業に共通した経営理念を持ち、中長期的に「強い企業」から「強くて尊敬される企業」を目指した経営を行っております。

(SBI グループの 5 つの経営理念)

- ・ 正しい倫理的価値観を持つ  
「法律に触れないか」、「儲かるか」ではなく、それをすることが社会正義に照らしてどうかを判断基準として事業を行う。
- ・ 金融イノベーターたれ  
従来の金融のあり方に変革を与え、インターネットの持つ爆発的な価格破壊力を利用し、より顧客の便益を高める金融サービスを開発する。
- ・ 新産業クリエイターを目指す  
21 世紀の中核的産業の創造および育成を担うリーディング・カンパニーとなる。
- ・ セルフエボリューションの継続  
経済環境の変化に柔軟に適応する組織を形成し、「創意工夫」と「自己改革」を組織の DNA として組み込んだ自己進化していく企業であり続ける。
- ・ 社会的責任を全うする  
社会の一構成要素としての社会性を認識し、さまざまなステークホルダー（利害関係者）の要請に応えながら、社会の維持・発展に貢献していく。

#### ② 利益配分に関する方針

当社は内部留保により競争力・収益力の向上に向けた事業投資を行うとともに、株主に対する利益還元を安定的に行うことを経営の重要課題のひとつとして認識しております。当期におきましては、当社の業績（単体）を鑑み、一株当たり当期純利益 437 円 16 銭に対し期末配当を 100 円（配当性向 22.9%）とさせていただく予定であります。

#### ③ 投資単位の引下げに関する考え方及び方針等

当社は、株式市場において適正な株価が形成されるためには、株式の十分な流動性と多くの投資家の市場への参加が必要であると考えております。投資単位の引き下げについては、今後の市場の動向や要請なども充分勘案して、株主利益の視点で慎重に対処していきたいと考えております。

#### ④ 目標とする経営指標

当社グループは、より収益性の高い事業展開を目指しており、株主資本利益率（ROE）等の経営の効率性を重視した事業運営に注力する所存です。

## ⑤ 中長期的な経営戦略

当社グループは、SBI グループのファイナンシャル・サービス事業分野の中核的な企業として今後顧客価値の増大と企業価値の拡大へ向けて、金融ビジネスで培ってきた経営資源やノウハウを活用して非金融分野や新規事業への進出を図ると同時に、既存事業とのシナジー効果の見込める戦略的提携を積極的に展開し、インターネットを通じて情報と金融両面からスマートな消費者と事業者をサポートするイノベティブ企業集団として一層成長していくために、以下の課題に重点を置いて対処していく所存であります。

### (ア) 主要事業の増強

当社グループが提供するサービスに対する安心感や信頼感の向上を図ると同時に、既存のサービスの拡充などを通じ、総合的な顧客満足度を追求すること、既存事業間の連携を図り事業間のシナジー効果を活かすこと、効果的にプロモーションを活用し顧客チャネルを拡大させること、当社グループの各サービスのユーザーを会員化・組織化する事等により、主要事業の増強を図って参ります。

今期におきましては、既存サイトのシナジーを極大化させ、自社サイトへの集客力の向上と収益基盤の増強を図るべく、本年7月に当社が運営する全ての比較・見積もりサイトを集約した総合比較サイト「比較 ALL」を立ち上げ、ワンストップで利用することが可能なポータルサイトを開設致しました。また、顧客が当社のサービスを安心してご利用頂くためにセキュリティ面を一層強化しており、本年10月には(財)日本情報処理開発委員会より、個人情報について適切な保護措置を講ずる体制を整備している事業者として「プライバシーマーク」付与の認定を受けるなど、引き続き個人情報保護のセキュリティ・レベルの維持・向上に努めてまいります。

### (イ) 新規事業への進出

個人向け金融商品の売買成約を支援する取次ぎサービスである個人向け金融サービスのクロージング機能強化、既存ビジネスを強化・発展させると同時に既存取引先に総合的なサービスを提供する事業会社向けソリューション提供ビジネス、新技術・新分野における新たな金融プロダクトの提供、比較サイトやインターネットコミュニティなど新規インターネットメディアの立上げなど、新規事業を積極的に行いたいと考えております。

今期におきましては、㈱キャナウやSBIプロモ㈱を通じて、広告代理サービスや販売支援サービスなど事業者向けソリューションのラインアップを強化しました。新規サイトに関しても順調に立上げており、比較・一括見積もりの総合ポータルサイト「比較 ALL」のほか、金融系比較サイトでは「ALL カード比較」「ALL 外為比較」「ALL 先物比較」「ALL 証券比較」「おくるまリース」の5サイト、生活関連情報・非金融関係サイトでは「引越達人セレクト」「ほしいもの流通センター」「おくるまオンライン査定」「化け犬.jp」「メトセク.jp」の5サイト、今期において合計10サイトを新規に開設し、短期間で幅広い分野におけるサービスの拡充に努めて参りました。

### (ウ) 多角的なアライアンス戦略による事業領域の拡大

当社は、自らが飛躍的な企業成長を遂げる戦略的オプションとして、ジョイントベンチャーや企業買収、戦略的な資本及び業務提携は有効な経営手法と捉えており、新たな顧客層の開拓、新たなサービスの提供等、現在の事業とのシナジー効果が見込め、かつ、圧倒的な市場シェアの確保、有望な収益源の獲得など、当社に追加的な企業価値の創造をもたらすことが見込まれることを前提に、今後も積極的に検討していきたいと考えております。

今期におきましては、戦略的提携を積極的に推進した結果、本年2月にはインターネット広告代理店大手の㈱セプテーニと共同で金融分野に特化したインターネット広告代理店の㈱キャナウを設立し、6月にはモバイルを強みとした広告代理店事業のSBIプロモ㈱を株式譲受によって子会社化し、9月には豊富なゴルフコンテンツと顧客基盤を拡大する大手ゴルフ情報運営会社であるイー・ゴルフ㈱を子会社し、同月に証券取引等のシステムを金融機関へ提供するトレーダーズ証券グループとの戦略的業務及び資本提携を行い、10月には画像付き検索エンジンの開発運用を行う㈱マーズフラッグとの戦略的業務提携を行いました。

## ⑥ コーポレート・ガバナンスに関する基本的な考え方及び実施状況

### (コーポレート・ガバナンスに関する基本的な考え方)

当社は、経営の透明性、信頼性の向上を極めて重要な経営課題のひとつとして捉えており、コーポレート・ガバナンスの充実に向け、組織体制の見直しや株主重視の公正な経営システムの構築に注力しております。

(コーポレート・ガバナンスに関する施策の実施状況)

(ア) 会社の経営上の意思決定、執行及び監督に係る経営管理組織その他のコーポレート・ガバナンス体制の状況

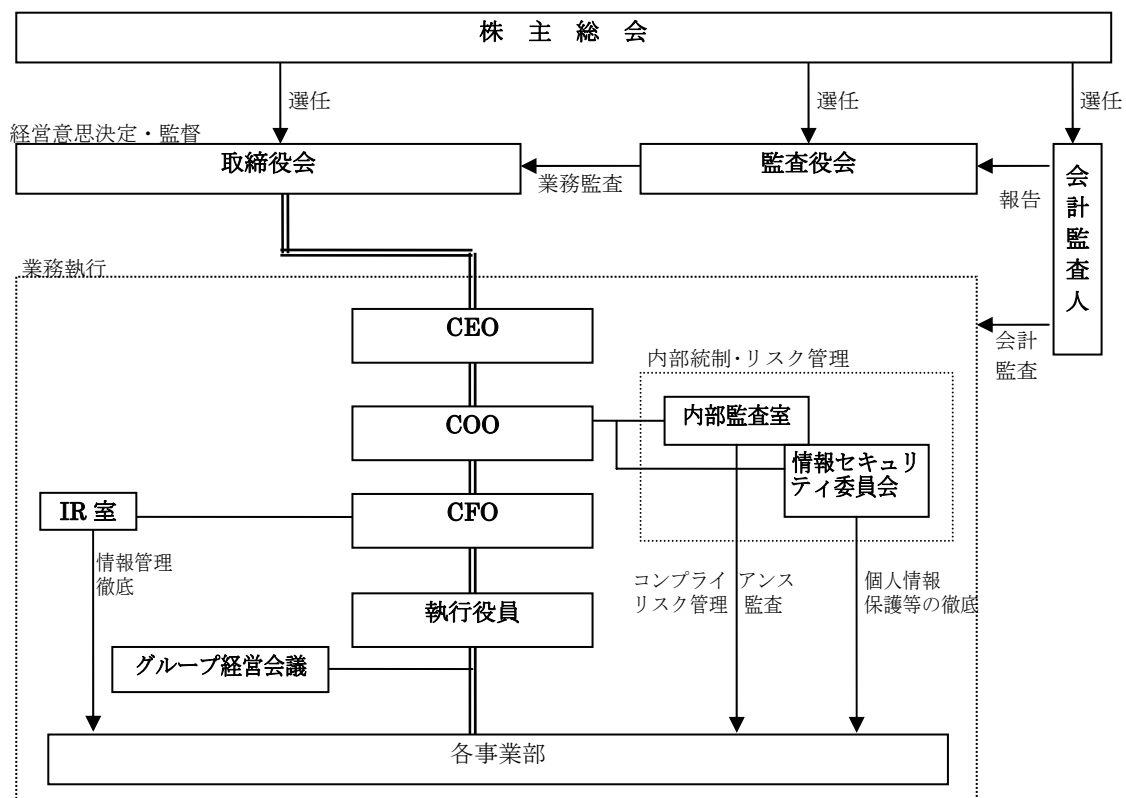
(a) 会社の機関の内容、内部統制システムの整備の状況、リスク管理体制の整備の状況、内部監査及び監査役監査、会計監査の状況

当社の取締役会は現在3名の社内取締役で構成されており、少人数による迅速な経営判断を可能としております。また、取締役ならびに取締役会の機能及び責任を明確にするため、執行役員制度を導入しております。

業務執行に関しては代表取締役執行役員 CEO 及び代表取締役執行役員 COO、取締役執行役員専務 CFO をはじめとする執行役員4名（内取締役兼任3名）がこの任にあっており、機能分化により急激な経営環境の変化にも対応しうる柔軟な業務執行体制を構築しております。

また当社グループでは毎週一回、グループ経営会議を執り行っており、役員に加え、執行役員、部門長、子会社の代表取締役、取締役等が参加し、当社グループの業務執行に関する重要事項を協議及び審議しており、意思決定の迅速化と業務執行の効率化を図り、特に予算管理等の経営上の重要事項については、グループ経営会議にて審議され、取締役会に付議されるプロセスを徹底しております。

(業務執行・経営の監視の仕組み、内部統制システムの整備の状況、リスク管理体制の整備の状況)



法令やルールへの遵守、各種社内規程の整備と適切な運用に関しては、内部監査報告等の改善指示などのもと、管理本部が実務の中心となって充実・強化を図っております

投資家向けの財務情報その他の企業情報の開示は経営の透明性を高める重要な活動と認識し、管理本部 IR 室を中心に、㈱大阪証券取引所の会社情報適時開示の手引きにしたがって迅速かつ正確な情報開示を行う体制を構築しております。

会社経営に重大な影響を与える不測の事態に直面するリスクの管理に当たっては、担当部署においてガイドライン・マニュアル等を作成するなどリスク低減・回避のための諸施策を実施するほか、特に当社にとって非常に重要な個人情報保護法遵守等の情報管理のため、個人情報管理責任者のもとグループ各社の担当者の参加する情報セキュリティ委員会が活動しております。本年10月、(財)日本情報処理開発協会より「プライバシーマーク」



付与の認定を受け、当社の個人情報保護体制が客観的に高い水準であることが認められました。子会社に関しても順次「プライバシーマーク」を取得していく予定です。またコンピュータシステム障害に備えた安全対策も管理本部システム統括室を中心に安定的なシステム運営に取り組んでおります。リスク発生時には代表取締役 CEO を総責任者とし、代表取締役 COO を実務責任者として情報の収集や対応策及び再発防止策の検討・実施を行うとともに関係機関への報告・情報開示を行う事としております。

内部監査室は 5 名からなり、当社各事業部及びグループ各社の業務が内部統制システム下において、関係法令、定款及び社内諸規程に従い、適正且つ有効に運用されるよう、調査、報告、改善指示を行っています。具体的には内部統制のシステムに関して、①コンプライアンス：法令・定款・規程などの遵守状況の監査、②リスク管理：会社を取り巻く環境のリスクや防災対策などの外部要因リスクと内部要因リスク双方、を監査しています。

当社は監査役設置会社として、監査役会は 3 名の社外監査役（常勤監査役 1 名、非常勤監査役 2 名）で構成され、監査役会で策定された監査方針及び監査計画に基づき、取締役会、グループ経営会議をはじめとする重要な会議への出席や、業務及び財産状況調査を行い、会計監査人及び内部監査室とも連携の上、取締役会等の意思決定の監査や内部統制システムの構築と整備状況の監査などの取締役の職務遂行の監査を行っています。

会計監査につきましては、監査法人とは決算期のみならず幅広い期間にわたって、調査、意見交換の機会を設けており、十分な監査を受けていると考えております。

尚、平成 17 年 9 月期における会計監査体制は以下のとおりであります。

| 公認会計士の氏名等      |       | 所属する監査法人 |
|----------------|-------|----------|
| 指定社員<br>業務執行社員 | 浅枝 芳隆 | 監査法人トーマツ |
|                | 関 常芳  |          |

会計監査業務にかかる補助者の構成

公認会計士 2 名、会計士補 7 名、その他 1 名

(b) 役員報酬の内容

役員報酬等の内容は下記のとおりであります

取締役及び監査役に支払った報酬

取締役 38 百万円

監査役 9 百万円

(c) 監査報酬の内容

当社の会計監査法人である監査法人トーマツに対する報酬

監査契約に基づく監査証明に掛かる報酬の金額 11 百万円

(イ) 会社と会社の社外取締役及び社外監査役の人的関係、資本的关系または取引関係その他の利害関係

社外取締役の選任は行っておりません。 3 名の監査役は社外監査役であります。当社との間に特別な利害関係はありません。

(ウ) 会社のコーポレート・ガバナンスの充実に向けた取組みの最近 1 年間における実施状況

取締役会は原則として月 1 回以上開催し、重要事項の決定、業務執行状況の確認を行っています

グループ経営会議は毎週 1 回開催し、日常の意思決定の迅速化に資すると共に、当社グループのガバナンスの重要な役割を果たしております。

IR 室は陣容を強化し四半期ごとの事業説明会やプレスリリース等にて投資家向け情報開示を積極的に行いました。

情報セキュリティ委員会は、原則毎週 1 回開催しており、今期はプライバシーマーク取得に向けたグループぐるみの活動を推進する力となりました。

内部監査室は年間プログラムに従い本年はコンプライアンス及びリスク管理等の観点ではほぼ一月に一回、当社事業部及び子会社の内部監査を行い改善点の指摘、改善の確認を行いました。

監査役会は 3 ヶ月に 1 回以上開催され、都度の監査を通じて取締役の職務遂行を監査いたしました。

## ⑦ 親会社等に関する事項

### (ア) 親会社等の商号等

平成 17 年 9 月 30 日現在

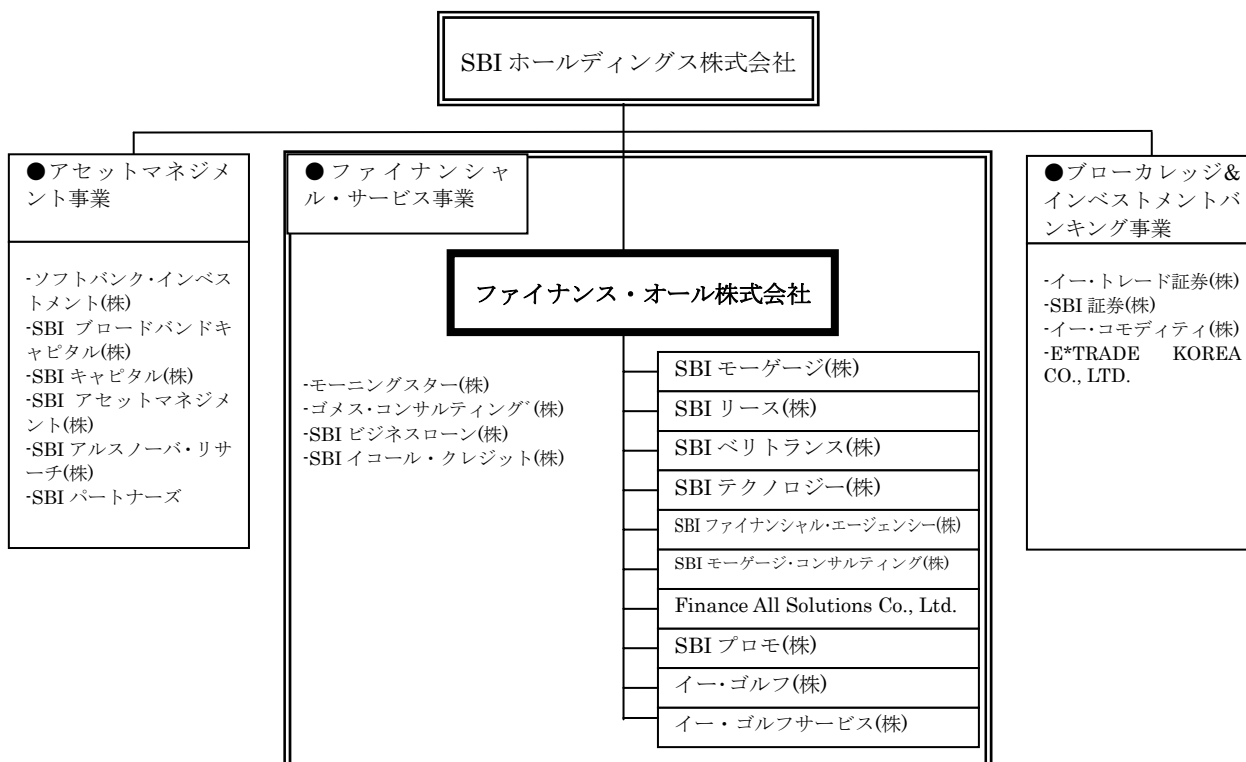
| 親会社等             | 属性  | 親会社等の議決権所有割合<br>(間接) (%) | 親会社等が発行する株券が上場されている証券取引所等      |
|------------------|-----|--------------------------|--------------------------------|
| SBI ホールディングス株式会社 | 親会社 | 42.51                    | 東京証券取引所 第一部上場<br>大阪証券取引所 第一部上場 |

### (イ) 親会社等の企業グループにおける上場会社の位置付けその他の上場会社と親会社等との関係

当社の親会社であります SBI ホールディングス㈱ (平成 17 年 7 月 1 日にソフトバンク・インベストメント㈱から商号変更) は、持株会社として「アセットマネジメント事業」、「ブローカレッジ&インベストメントバンキング事業」、「ファイナンシャル・サービス事業」の 3 つのコアビジネスを軸とした総合金融グループを形成し、グループとしての事業基盤を急速に拡大させています。当社グループは、これら 3 つのコアビジネスのうち「ファイナンシャル・サービス事業」の中核的企業としてその一翼を担うとともに、SBI グループ企業間でのシナジー効果の極大化に向け連携を強化しております。

なお、当社の親会社は、従来、資本金上位より順にソフトバンク㈱、ソフトバンク・エーエム㈱ (平成 17 年 6 月 28 日にソフトバンク・ファイナンス㈱から商号変更)、SBI ホールディングス㈱の 3 社でありました。しかしながら、当社の直接の親会社である SBI ホールディングス㈱が、平成 17 年 3 月 15 日を払込期日とする公募による新株式発行を実施したため、ソフトバンク・エーエム㈱の同社株式の保有比率が低下し、ソフトバンク㈱及びソフトバンク・エーエム㈱が同社の親会社に該当しなくなりました。これに伴い、当社においてもソフトバンク㈱及びソフトバンク・エーエム㈱は親会社に該当しなくなりました。

### [SBI グループにおける当社グループの位置付け]



### (オ) 親会社等との取引に関する事項

親会社等との取引条件等については、市場価格を勘案し一般的な取引と同様に決定しております。

なお、「関連当事者との取引」に関する注記を参照願います。

## (2) 経営成績及び財政状態

### ① 経営成績

当連結会計年度（自平成 16 年 10 月 1 日 至平成 17 年 9 月 30 日）におけるわが国の経済は、前半では IT・デジタル関連製品等の在庫調整から停滞局面でしたが、後半になって在庫調整が進み景気の踊り場を脱し、原油価格の先行きなどの懸念材料はあるものの、緩やかな景気回復が継続するとの期待が持てる状況となりました。

このような経済環境の下、当社グループにおいては各セグメントとも順調に業容を拡大し、連結売上高 13,854 百万円（前年同期比 36.5%増）、連結営業利益 2,118 百万円（同 111.6%増）、連結経常利益 2,050 百万円（同 110.2%増）当期純利益 3,603 百万円（同 465.5%増）と、前年度比大幅な業績の伸長を遂げました。なお、当連結会計年度において、SBI ベリトランス㈱の公募新株発行にともない 250 百万円、SBI モーゲージ㈱の第三者割当増資により 2,300 百万円、SBI テクノロジー㈱の第三者割当増資により 5 百万円、合計 2,556 百万円の持分変動によるみなし売却益を特別利益として計上しております。

当社グループの事業の種類別セグメントの業績は次のとおりであります。

当連結会計年度（自平成 16 年 10 月 1 日 至平成 17 年 9 月 30 日）

（単位：千円）

|                       | マーケットプレース事業 | ファイナンシャル・プロダクト事業 | ファイナンシャル・ソリューション事業 | その他の事業  | 計          | 消去<br>又は全社 | 連結         |
|-----------------------|-------------|------------------|--------------------|---------|------------|------------|------------|
| 売上高及営業損益              |             |                  |                    |         |            |            |            |
| 売上高                   |             |                  |                    |         |            |            |            |
| (1) 外部顧客に対する売上高       | 2,958,520   | 8,767,762        | 1,880,681          | 247,087 | 13,854,052 | —          | 13,854,052 |
| (2) セグメント間の内部売上高又は振替高 | 10,409      | 36,928           | 50,152             | 46,846  | 144,337    | (144,337)  | —          |
| 計                     | 2,968,930   | 8,804,691        | 1,930,834          | 293,933 | 13,998,389 | (144,337)  | 13,854,052 |
| 営業費用                  | 2,080,829   | 7,810,920        | 1,497,302          | 276,411 | 11,665,463 | 70,357     | 11,735,821 |
| 営業利益                  | 888,101     | 993,770          | 433,531            | 17,522  | 2,332,926  | (214,695)  | 2,118,230  |

（注）「マーケットプレース事業」は、ファイナンシャル・マーケットプレース事業から名称変更いたしました。

前連結会計年度（自平成 15 年 10 月 1 日 至平成 16 年 9 月 30 日）

（単位：千円）

|                       | ファイナンシャル・マーケットプレース事業 | ファイナンシャル・プロダクト事業 | ファイナンシャル・ソリューション事業 | その他の事業  | 計          | 消去<br>又は全社 | 連結         |
|-----------------------|----------------------|------------------|--------------------|---------|------------|------------|------------|
| 売上高及営業損益              |                      |                  |                    |         |            |            |            |
| 売上高                   |                      |                  |                    |         |            |            |            |
| (1) 外部顧客に対する売上高       | 1,639,789            | 7,465,478        | 997,269            | 47,664  | 10,150,201 | —          | 10,150,201 |
| (2) セグメント間の内部売上高又は振替高 | 11,880               | 5,142            | 80,662             | 4,085   | 101,769    | (101,769)  | —          |
| 計                     | 1,651,669            | 7,470,621        | 1,077,931          | 51,750  | 10,251,971 | (101,769)  | 10,150,201 |
| 営業費用                  | 1,132,205            | 6,983,298        | 894,792            | 69,562  | 9,079,859  | 69,135     | 9,148,994  |
| 営業利益                  | 519,463              | 487,322          | 183,138            | △17,812 | 1,172,112  | (170,905)  | 1,001,207  |

## 【マーケットプレイス事業】

当セグメントは主に、当社が提供する各種比較サイトに関する事業で構成されます。

本セグメントは元来2つの金融商品比較サイトを提供する事業を主としておりましたが、その後金融商品比較サイトの数を増やすとともに、生活関連情報全般を扱う非金融サイトを追加、拡大し、総合比較サイトを提供する事業に拡大してまいりました。さらに7月に比較・一括見積サービスの総合ポータルサイト「比較 ALL」を開設し、「比較 ALL」を構成する8つの金融系サイトと14の非金融系サイトにて取引を行った年間60万人以上のユーザーに、より包括的なサービスを提供すると共に、ブロードバンド利用者の増加を背景に顧客チャネルの拡大に注力し集客力を強化、取引拡大を実現しております。

金融商品比較サイトでは、「保険の窓口インズウェブ」は、インターネットによる保険商品の比較・検索市場（マーケットプレイス）の運営を通じ、自動車保険の一括見積もりサービス、生命保険、火災保険等の資料請求サービスなどを提供しています。

顧客は、当社が運営するサイトにおいて個々人の情報、希望の保険商品の条件等を入力することにより、当社が提携している損害保険会社20社、生命保険会社等13社（平成17年9月30日現在）の保険商品の中から自分のニーズに合致した保険商品を比較・検討できるとともに、複数の保険会社に対し一括して見積りや資料請求を依頼することができます。

「イー・ローン」では、インターネットによるローン商品の比較・検索市場（マーケットプレイス）の運営を通じ、ローン商品の資料請求・仮申込（申込書取り寄せ）サービスを提供しています。

顧客は個々人の情報、希望のローン商品の条件等を入力することにより、当社の提携金融機関である都市銀行、地方銀行、信販会社等67社（平成17年9月30日現在）のローン商品の中から自分のニーズに合致したローン商品を比較・検討できるとともに、希望のローン商品の仮申込みをすることができます。

そのほか金融系比較サイトでは、キャッシング・カードローン商品情報の「キャッシングジャパン」では新検索機能キャッシングフォーカスを導入し顧客利便性を改善いたしました。6月開設の外国為替証拠金取引情報サイト「ALL 外為比較」の参加社は21社と拡大しました。7月開設の商品先物取引の一括資料請求サービス「ALL 先物比較」の参加社は10社となりました。8月開設のオンライン証券会社のサービスを比較する「ALL 証券比較」の参加社は11社となりました。また、9月にはSBIリース㈱がマイカーリースの一括見積サイト「おくるまリース」を開設し今後急拡大が見込まれる個人向けマイカーリース市場に参入いたしました。

生活関連情報・非金融サイトでは、8月に商品売買取引仲介サイト「ほしいもの流通センター」を開設しました。チケット流通サービスを提供する「チケット流通センター」の累計会員は2万人を超え顧客ベースを拡大中です。インターネット上で格安航空券一括見積もりサービスを提供する「ALL 格安航空券比較」は国内レンタカー予約機能を加えました。「引越達人セレクト」は「hi-ho」に引越見積サービスの提供を開始し、顧客チャネルを拡大しました。「Best@Reform」の参加企業数は8社となり、住宅リフォーム見積のラインアップを強化しました。SBIリース㈱は9月、自動車買取査定サイト「おくるまオンライン査定」を開設しました。また、これらの比較サイトへの集客チャネルとしてコミュニティサイト（「化け犬.jp」、「メトセク.jp」）やECサイト（「Rich Dad」）を運営しております。

これらの結果、当セグメントの売上高は2,968百万円（前年同期比79.8%増）、営業利益は888百万円（同71.0%増）となりました。

なお、平成17年9月21日に連結子会社となったイー・ゴルフ㈱の経営成績は、当連結業績に含まれておりません。

## 【ファイナンシャル・プロダクト事業】

当セグメントはSBI モーゲージ㈱が提供する住宅ローン事業と、SBI リース㈱が提供するリース事業によって構成されます。

住宅ローン事業について、SBI モーゲージ㈱は、民間企業としてはわが国初の、証券化を前提とした長期・固定金利の住宅ローンである「グッド住宅ローン」を㈱新生銀行と開発し、平成13年5月より提供しております。インターネットを徹底活用した販売チャネルと提携不動産会社87社のネットワークによる営業活動を行っておりますため、有人店舗をほとんど持たずに全国をカバーするきわめて効率的な顧客獲得が可能となっております。

その後も、ドイツ証券㈱との証券化プログラムにより期間・金利の異なる50種類以上の住宅ローンを加え、

当期においてはさらに住宅金融公庫と提携し、住宅金融公庫による証券化を前提とした住宅ローン「フラット 35」の取扱を開始しました。「フラット 35」の金利は 2.42%（平成 17 年 10 月実行分金利）で同商品を取扱う金融機関の中では最低金利で、順調に取扱を伸ばしております。

SBI モーゲージ㈱は「フラット 35」などの寄与により融資残高を順調に伸ばし、平成 17 年 8 月末、サービス開始以来 4 年 4 ヶ月で融資残高 1,000 億円を達成し、9 月末融資残高を 1,224 億円にいたしました。第 3 四半期において、ドイツ証券とのプログラムにかかる住宅ローン証券化費用 124 百万円を一括計上いたしました。融資実行時の事務手数料が大幅に増加したことで、前年度に比べ売上高、利益とも大きく改善し本セグメントの大きな柱となりました。

リース事業は、インターネットビジネスへの評価ノウハウ及び IT 商材に関する知識・情報を生かし、IT ベンチャー企業やソフトバンク・グループ企業各社に対するリース事業を行っております。

Yahoo! BB の ADSL（非対称デジタル加入者回線）や IP 電話をはじめとするブロードバンド通信インフラ関連案件に自ら取り組むことに加え、リース会社数社によるシンジケート団のアレンジャー（幹事会社）を務めると共に、今後成長が期待できるケーブル TV などのブロードバンドコンテンツビジネス分野に向けた案件に取り組むなど、顧客開拓に注力しております。

これらの結果、当セグメントの売上高は 8,804 百万円（同 17.9%増）、営業利益は 993 百万円（同 103.9%増）となりました。

#### 【ファイナンシャル・ソリューション事業】

当セグメントは、SBI ベリトランス㈱の EC 事業者向けオンライン決済ソリューション事業と、SBI テクノロジー㈱、Finance All Solutions Co., Ltd.の金融分野向けソフトウェア・システムの開発及び提供事業によって構成されます。SBI テクノロジー㈱の韓国子会社である Finance All Solutions Co., Ltd は、ブロードバンド先進国である韓国の有能な技術者を集め、特に進んだ金融関連 IT ソリューション技術を集積・活用し日本及び韓国における主に金融関連のシステム開発事業を展開しています。

EC 事業者向けオンライン決済ソリューション事業では、インターネット（モバイル含む）上で商品やコンテンツなどの販売に取り組む EC（電子商取引）事業者向けに、主にクレジットカードやコンビニ支払いなどの決済システムを ASP 提供しており、さらに決済に関わる業務の効率化・安全化を含め、EC 事業者にとって利便性の高いトータル決済ソリューションを展開しております。今期も取引決済サービスの機能向上等により引き続き中古本販売サイト「eBOOKOFF」等の契約店舗数を安定的に増加させる努力を行う一方、個人情報保護対策として「プライバシーマーク」の取得を済ませ、フィッシング対策となる日本ベリサイン㈱の「ベリサイン セキュアメール ID」の販売、インターネット上の本人認証技術の ASP 提供、セコムトラストネット㈱との提携によるサイトのセキュリティをサイト訪問者に示すサービスの提供を行なうなど、安心できる EC 取引環境を提供し、電子商取引の拡大を促すことに注力しました。

金融分野向けソフトウェア・システムの開発及び提供事業では、ユーザーが銀行や証券などの複数の口座の取引内容を一元管理するソフトウェア「MoneyLook」の口座情報管理技術をイー・トレード証券㈱、ヤフー㈱、㈱クレディセゾン、ジー・プラン㈱の 4 社に提供し、平成 17 年 9 月末現在の同ソフトのユーザー数を 40 万人超としました。また、インターネット上のホームトレーディングシステム（HTS）の開発を行ない、イー・トレード証券㈱にて「HYPER E\*TRADE」として使用されております。9 月に SBI テクノロジー㈱とトレイダーズフィナンシャルシステムズ㈱とは資本提携・業務提携を開始いたしました。

これらの結果、当セグメントの売上高は 1,930 百万円（同 79.1%増）、営業利益は 433 百万円（同 136.7%増）となりました。

#### 【その他事業】

当セグメントは SBI ファイナンシャル・エージェンシー㈱の行う保険代理店業務と、SBI モーゲージ・コンサルティング㈱が提供する住宅ローンコンサルティング事業、SBI プロモ㈱が行うインターネット広告代理店業務等によって構成されます。

保険代理店業務では、ソフトバンク・グループ企業を中心に損害保険をはじめとする各種保険を活用したリスクマネジメント業務を行うほか、「保険の窓口インズウェブ」のサイトに資料請求した生命保険加入希望者への生命保険代理店事業も展開しております。損害保険の代理店収入が安定的に推移していることに加え、㈱ニュートン・フィナンシャル・コンサルティングとの生命保険共同募集を開始し、更なる増収に向けて注力しま

した。

住宅ローンコンサルティング事業においては、一人一人に適したローン選択相談を受ける米国型モーゲージブローカーをモデルとする業務を行なっております。昨今、民間金融機関は住宅ローンへの取組みを強化し多様な住宅ローン商品を提供しており、住宅ローン借入れ希望者の選択肢は非常に繁多になっております。同社は、住宅ローン借入れ希望者が自分のライフプランに合わせ適切な住宅ローンを選択できるよう住宅ローン借入に係るコンサルティングサービスを提供するとともに、平成 17 年 9 月 30 日現在 11 社の提携金融機関の提供する約 500 種の住宅ローン商品を取扱い、顧客のニーズに合った住宅ローン商品を取次ぐサービスを行っております。今期 SBI モーゲージ・コンサルティング㈱は順調に売上を伸ばし、黒字化を達成いたしました。

平成 17 年 6 月 30 日に連結子会社となった SBI プロモ㈱は主にモバイル媒体を中心としたインターネット広告代理店業務にて順調に収益を上げております。

これらの結果、当セグメントの売上高は 293 百万円（同 468.0%増）、今期から 17 百万円の営業利益を計上することが出来ました。

## ② 財政状態

### 資産・負債・資本の状況

当連結会計年度末の総資産は前連結会計年度末比 12,031 百万円増加し 29,866 百万円となりました。その主な要因は、現金及び預金が 5,105 百万円増加したこと、SBI モーゲージ㈱における住宅ローン証券化の際の貸付債権信託受益権が 3,750 百万円増加したこと、SBI リース㈱における新規リース取組による貸貸資産が 1,707 百万円増加したことによるものです。

当連結会計年度末の負債は前連結会計年度末比 6,227 百万円増加し 13,348 百万円となりました。その主な要因は、SBI モーゲージ㈱の証券化前の信託受益権に掛かる流動化負債 3,800 百万円の増加、私募社債 1,400 百万円の発行、SBI ベリトランス㈱の EC ショップへ支払うべきクレジットカード会社からの入金等の預り金が 1,017 百万円増加したことによるものです。

当連結会計年度末の資本は前連結会計年度末比 3,661 百万円増加し 13,900 百万円となりました。その主な要因は、利益剰余金の増加 3,275 百万円です。

### 連結キャッシュ・フローの状況

当連結会計年度末における現金及び現金同等物は、前連結会計年度末に比べ 5,074 百万円増加し、8,408 百万円となりました。各キャッシュ・フローの状況は以下のとおりであります。

#### (営業活動によるキャッシュ・フロー)

当連結会計年度の営業活動によるキャッシュ・フローは、前連結会計年度に比べ 2,416 百万円減少し、△849 百万円となりました。この主な要因は、持分変動によるみなし売却益を除く税金等調整前当期純利益は 1,056 百万円増加し、2,018 百万円となりましたが、SBI リース㈱における貸貸資産の取得額が 2,751 百万円増加（マイナス要因）したこと、SBI モーゲージ㈱における営業未収金が 602 百万円増加（マイナス要因）したこと、などによるものです。

#### (投資活動によるキャッシュ・フロー)

当連結会計年度の投資活動によるキャッシュ・フローは、前連結会計年度に比べ 2,263 百万円増加し、573 百万円となりました。この主な要因は、貸付金の回収による収入・貸付による支出の合計が 2,997 百万円増加したことによるものです。

#### (財務活動によるキャッシュ・フロー)

当連結会計年度の財務活動によるキャッシュ・フローは、前連結会計年度に比べ 3,344 百万円増加し、5,342 百万円となりました。この主な要因は、短期借入金の純増減額が 5,697 百万円増加したこと、少数株主に対する

株式発行による収入が 4,256 百万円増加したこと、社債の発行による収入が 1,361 百万円増加したこと、株式の発行による収入が 5,506 百万円減少したこと、長期借入による収入・長期借入金の返済による支出の合計が 2,430 百万円減少したこと、によるものです。

#### 財務指標等の推移

当社グループの財務指標等の推移は次のとおりであります。

|                  | 平成 15 年 9 月期 | 平成 16 年 9 月期 | 平成 17 年 9 月期 |
|------------------|--------------|--------------|--------------|
| 自己資本比率           | 25.5%        | 57.4%        | 46.5%        |
| 時価ベースの自己資本比率     | 116.8%       | 412.6%       | 278.8%       |
| 債務償還年数           | 2.5 年        | 2.9 年        | — 年          |
| インタレスト・カバレッジ・レシオ | 15.7 倍       | 9.1 倍        | — 倍          |

自己資本比率：自己資本／総資産

時価ベースの自己資本比率：株式時価総額／総資産

債務償還年数：有利子負債／営業キャッシュ・フロー

インタレスト・カバレッジ・レシオ：営業キャッシュ・フロー／利払い

※ いずれも連結ベースの財務数値により計算しております。

※ 株式時価総額は、期末株価終値×期末発行済株式数により算出しております。なお、平成 16 年 9 月期の期末株価終値は、分割権利落後の価格であるため、分割割合に応じて 4 倍し算出しております。

※ 有利子負債は、貸借対照表に計上されている負債のうち利子を支払っているすべての負債を対象としております。

※ 営業キャッシュ・フローは連結キャッシュ・フロー計算書の「営業活動によるキャッシュ・フロー」を使用しております。

※ インタレスト・カバレッジ・レシオの利払いは、連結キャッシュ・フロー計算書の「資金原価及び支払利息」を使用しております。

※ 平成 17 年 9 月期の債務償還年数、インタレスト・カバレッジ・レシオは、営業キャッシュ・フローがマイナスであるため、記載しておりません。

### ③ 事業等のリスク

当社グループの事業その他に関するリスクについて、投資判断に重要な影響を及ぼす可能性があると考えられる主な事項を記載しております。なお、必ずしもかかるリスク要因に該当しないと思われる事項についても、積極的な情報開示の観点から以下に記載しております。当社グループは、これらの潜在的なリスクを認識した上で、その回避ならびに顕在化した場合の適切な対応に努めてまいります。

なお、本項には将来に関する事項が含まれますが、当該事項は当連結会計年度末（平成 17 年 9 月 30 日）現在において、当社グループが判断したものであります。

#### （ア）新規参入及び競合について

##### （a）マーケットプレイス事業

インターネットを使った保険・ローンなど金融商品の比較・検索市場であるインズウェブ事業やイー・ローン事業など金融分野の事業を運営するにあたっては、多くの保険・銀行・ローン会社等の金融機関との提携と、ヤフーをはじめとした集客力のあるウェブサイトとのパートナーシップ（事実上の提携関係）が重要であり、当社は他社との競争に備え保険やローン等の専門知識を持った人材の確保や金融機関・パートナーウェブサイト（提携先ウェブサイト）との継続的なリレーションシップの構築等に注力しております。また、当該事業領域においては先行者メリットを享受し、優位性を確保していると認識しております。しかしながら、設備投資が比較的小額で済むこと、少数運営が可能であること等から、新規参入者の登場は否定できず、競争の激化が当社の連結業績に影響を与える可能性があります。

なお、当社が運営する非金融分野のサービスにおいては、比較的容易にサイトを開設することが可能なことから競合サイトは複数存在しておりますが、当社では競合他社との差別化として、金融分野のサービスで蓄積したノウハウやリソースを積極活用し、SBI グループとのアライアンスによって競争力の維持・強化を図って参りますが、競合他社が増加することにより利用者が減少し、当社の収益にも影響を与える可能性があります。

(b) 住宅ローン事業について

当社子会社である SBI モーゲージ㈱は、平成 13 年 5 月に日本初のモーゲージバンク（証券化を資金調達手段とした住宅ローン貸出専門の金融機関）として長期固定金利住宅ローンの提供を開始してから順調に業容を拡大してきており、平成 17 年 9 月末現在の融資残高は、1,224 億円となっております。

SBI モーゲージ㈱は、証券化を前提とする住宅ローンの商品開発に関するノウハウの蓄積やローコストオペレーションの徹底などにより、住宅金融公庫の「フラット 35（民間の金融機関が住宅金融公庫と提携して提供する最長 35 年固定金利の住宅ローン商品）」を提供する 200 社を超える金融機関の中で、最低水準の金利にて当該商品を提供しております。また、「フラット 35」は新規の住宅取得に対応する商品であり、他の金融機関において借り入れ中の住宅ローンの借り換えには対応できないものですが、SBI モーゲージ㈱は㈱新生銀行及びドイツ証券会社東京支店と提携し、証券化を用いた独自の資金調達スキームにより実現した他の金融機関からの借り換えに対応できる低金利の長期固定金利住宅ローン「グッド住宅ローン」があり、主に借り換えに対しては、変動金利の住宅ローン提供を行う他の銀行、ノンバンク等とは一線を画しております。

しかしながら、現在、住宅ローン市場では個人向け住宅ローン商品を強化する民間金融機関が多様な商品を開発して提供しているほか、低金利のキャンペーン商品を提供するなど、住宅ローン市場の競争の激化が進むことは、上記の SBI モーゲージ㈱の優位性を損なわせ、当社の連結業績に影響を与える可能性があります。

(イ) 事業環境の変化による影響について

(a) 金利情勢の変化による影響について

第 5 期連結会計年度末（平成 17 年 9 月末日）現在の当社連結財務諸表における総資産に占める借入金の割合は 13.4%となっており、長期借入金につきましては借入金利の将来の金利市場における利率上昇による変動リスクを回避する目的で金利スワップ取引を利用しております。しかしながら、金利情勢の変動により短期借入金の金利が高騰した場合は、リース資産の購入資金の多くを借入金により調達している SBI リース㈱の業績、ひいては当社の連結業績に影響を与える可能性があります。

SBI モーゲージ㈱におきましても、金利情勢(特に長期金利)の変動により住宅ローン市場全体の金利も変動し、住宅ローンの新規借入者、借換ローン利用者が増減する可能性があります。また、同社が取扱う一部の住宅ローンについて証券化の課程において一時的差損が発生する可能性があるなど、金利情勢の変動が SBI モーゲージ株式会社の業績、ひいては当社グループの連結業績に大きな影響を与える可能性があります。

(b) 住宅建設の動向による影響について

SBI モーゲージ㈱は、消費者が住宅を新規に建設又は購入する際の住宅ローン融資を主な事業としているため、新規の住宅建設の動向（新設住宅着工件数）などの外部要因によって住宅ローンの取扱高が変動し、SBI モーゲージ㈱の業績、ひいては当社グループの連結業績に影響を与える可能性があります。

(c) 業界の再編等による影響について

当社のインズウェブ事業及びイー・ローン事業の販売先である保険会社及び銀行等の各種金融機関について、当社は販売先の拡大に向け今後も注力する方針ではありますが、業界の再編等により統合・合併等が進展した場合、販売先数が減少する可能性があります。

(d) インターネットの普及について

当社の事業は、主にインターネットを利用して金融商品を中心に幅広いサービスを提供しておりますため、インターネットの更なる普及が当社の成長には不可欠な条件であります。

ブロードバンドの進展に伴ってインターネットの利用者数は毎年順調に増加しており、総務省の「通信利用動向調査」によると、平成 16 年末には世帯におけるブロードバンド利用率が 60%を突破するなか、インターネットの利用者数は対前年比 218 万人増の 7,948 万人、人口普及率は 62.3%に達しております。また、インターネッ



ト接続料金など料金体系の低コスト化も、インターネットを利用して自ら積極的に情報を収集する利用者数の増加を一層促していると考えられます。

しかしながら、インターネットの利用者数が今後も順調に増加する保証はなく、インターネットの普及に何らかの弊害が発生して利用者数が増加しない場合は、当社の事業および業績に影響を与える可能性があります。

(ウ) 重要な契約について

(a) 米国インズウェブ社とのライセンス契約について

当社は、以下のライセンス契約によって、米国インズウェブ社の日本及び韓国における商標及びシステムプログラム等の使用が認められています。仮に本ライセンス契約が契約上の規定に基づいて解消された場合は、当社が現在使用している商標及びシステムプログラム等が使用できなくなり、当社の事業運営に影響を与える可能性があります。

| 相手方の名称    | 契約の名称                              | 契約の内容                                     | 契約締結日           | 契約期間 |
|-----------|------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------|------|
| 米国インズウェブ社 | INTER-COMPANY<br>LICENCE AGREEMENT | INSWEB の商標及びシステムプログラム等の日本及び韓国における使用に関する契約 | 平成 10 年<br>12 月 | 永久   |

(b) SBI テクノロジー(株)と韓国ソフトグラム社とのライセンス契約について

当社子会社である SBI テクノロジー(株)は、以下のライセンス契約によって、韓国ソフトグラム社が開発したソフトウェアに関する日本での独占的使用及び再使用許諾が認められています。仮に当該ライセンス契約が当該契約上の規定に基づいて解消された場合は、SBI テクノロジー(株)が現在使用している当該ソフトウェア等が使用できなくなり、SBI テクノロジー(株)の事業運営に影響を与える可能性があります。

| 契約先         | 契約の名称             | 契約の内容                                       | 契約締結日           | 契約期間                        |
|-------------|-------------------|---------------------------------------------|-----------------|-----------------------------|
| ソフトグラム (韓国) | License Agreement | ソフトグラム社の開発したソフトウェアの日本における独占的使用及び再使用許諾に関する契約 | 平成 13 年<br>11 月 | 平成 13 年 11 月<br>1 日から 10 年間 |

(c) SBI モーゲージ(株)：住宅ローン債権の証券化に関する契約について

当社子会社である SBI モーゲージ(株)が締結している以下の契約は、契約期間満了後契約当事者の別段の意思表示が無い限り自動的に更新されることになっておりますが、一部に中途解約条項が含まれているものもあります。仮に当該契約が自動更新されない、または中途解約された場合は、他の金融機関と同様の契約を締結することは可能ですが、SBI モーゲージ(株)の提供する住宅ローン商品の種類が減少する可能性があります。

| 相手方の名称      | 契約の名称           | 契約内容                | 契約締結年月          | 契約期間                                  |
|-------------|-----------------|---------------------|-----------------|---------------------------------------|
| ㈱新生銀行       | 共同業務契約書         | 住宅ローン債権の証券化に関する基本合意 | 平成 16 年<br>2 月  | 契約期間 1 年。満了日において自動更新。                 |
| ドイツ証券会社東京支店 | 共同業務契約書         | 住宅ローン債権の証券化に関する基本合意 | 平成 16 年<br>4 月  | 契約期間 2 年。満了日において自動更新。                 |
| 住宅金融公庫      | 住宅ローン債権売買基本契約証書 | 住宅ローン債権の証券化に関する基本契約 | 平成 16 年<br>12 月 | 平成 18 年 3 月 31 日まで。満了日において 1 年間の自動更新。 |

(エ) 特有の法的規制等について

当社及び当社子会社は各事業を執り行うに当たり、下記の法的規制等を受け、許認可及び届出が必要となる事業があります。

| 規制・指導対象          | 法的規制・行政指導の名称     | 監督官庁      | 規制・指導概要等                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|------------------|------------------|-----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 住宅ローン事業          | 貸金業の規制等に関する法律    | 金融庁       | 貸金業を営むものは、「貸金業の規制等に関する法律」の規制の対象であり、貸金業者登録が必要であります。当社子会社である SBI モーゲージ㈱は住宅ローン事業を行っていることから同法の登録が必要であるため、上記の登録を行っております。(貸金業者登録 関東財務局長(2) 第 01291 号)                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 生命保険募集人及び損害保険代理店 | 保険業法             | 金融庁       | 生命保険、損害保険、いわゆる第三分野の保険商品を一般の消費者に直接募集する場合、保険業法に基づき生命保険募集人及び損害保険代理店の登録を行う必要があり、また同法及びその下位法令並びにそれに基づく関係当局の監督等による規制の対象となります。さらに保険募集に際しては上記「保険業法」の他、「金融商品の販売等に関する法律」、「消費者契約法」、「不当景品類及び不当表示防止法」等の関係法令を遵守する必要があります。<br>当社子会社である SBI モーゲージ㈱は、住宅ローンの実行の際に損害保険の付保を取り扱うため、損害保険代理店として保険業法に基づく登録を行っております。同じく当社子会社の SBI ファイナンシャル・エージェンシー㈱は、生命保険、損害保険、いわゆる第三分野の保険商品を一般の消費者に直接募集することを業務としておりますため、保険業法に基づき生命保険募集人及び損害保険代理店の登録を行っております。 |
| リース事業            | 廃棄物の処理及び清掃に関する法律 | 環境省       | リース期間が満了するなどの理由により、リース会社がリース物件をユーザーから返還され、当該物件を廃棄物として処理する場合において、産業廃棄物の排出事業者として、「廃棄物の処理及び清掃に関する法律」に留意して適切に処理する必要があります。当社子会社である SBI リース㈱は、リース事業を行っておりますため、上記の処理を行う際には同法を遵守する必要があります。                                                                                                                                                                                                                                   |
| 個人間売買仲介事業        | 古物営業法            | 都道府県公安委員会 | 古物の売買・交換等する営業（古物営業）を行う場合には、古物営業法により都道府県公安委員会の許可が必要となります。当社の取り扱うチケットとブランド品も「古物」として古物営業法の規制の対象となり、当社は古物の売買の仲介という古物の売買等に類似する行為を行っているため、念のため東京都公安委員会の許可を得ております。                                                                                                                                                                                                                                                          |

なお、当社イー・ローン事業は、貸金業の規制等に関する法律上の媒介には該当しないものと確認しておりますが、今後法解釈等が変更された場合、同法の規制の適用を受ける可能性があります。また、当社インズウェブ事業は、保険業法上の損害保険代理店及び生命保険募集人には該当しないものと確認しておりますが、今後法解釈等が変更された場合、同法の規制の適用を受ける可能性があります。また、当社が行うチケット及びブランド品の個人間売買仲介事業において、売買代金が一時的に同社名義の口座に滞留することについて、銀行法、出資の受入れ、預り金及び金利等の取締りに関する法律及び信託業法上の規制を受けないものと認識しておりますが、法解釈の違い等により今後同法の規制の適用を受けることとなった場合、現状のビジネスモデルの変更を余儀なくされる可能性があります。

(オ) システムダウン、災害等について

当社の事業は、コンピュータシステムに依存する部分が多いため、コンピュータシステムについてはバックアップシステムの構築などの対策を講じておりますが、地震や水害等の大規模広域災害、火災等の地域災害、コンピュータウイルス、電力供給の停止、通信障害、通信事業者に起因するサービスの中断や停止など現段階では予測不可能な事由により、コンピュータシステムがダウンした場合、当社の事業に重大な影響を与える可能性があります。

(カ) 顧客情報の保護について

当社は、総合比較サイトの運営などインターネットを最大限活用したビジネスを展開する事業者として、顧客情報の流出や不正アクセス行為による被害の防止は極めて重要であります。

平成 17 年 4 月 1 日より「個人情報の保護に関する法律」が全面施行されておりますが、当社においては「個人情報保護方針」を公表し、それを遵守すべく厳格なコンプライアンス・プログラム（個人情報管理規程）を策定し、それに基づいた十分なセキュリティ対策を講じると同時に、情報セキュリティ委員会や個人情報に特化した内部監査チームを設置するなど内部管理体制の整備や社員教育を実施し、顧客情報保護に細心の注意を払っております。また、以上に加えて入退室のログ管理（セキュリティカード、血流認証による入退室）や監視カメラの設置、電子ファイルや Web へのアクセスログ管理等を徹底した結果、当社におきましては、(財)日本情報処理開発協会より、個人情報について適切な保護措置を講ずる体制を整備している事業者として認定を受け、平成 17 年 10 月 4 日付にて「プライバシーマーク」を取得致しました。引き続き個人情報の保護に関するセキュリティー・レベルの維持・向上に努めており、当社子会社 5 社についても、プライバシーマーク取得に向けて申請中であります。

しかしながら、今後顧客情報の漏洩など顧客情報管理において違反が発生した場合、法的責任を問われる可能性があるほか、当社の信用を失う可能性があり、結果として当社グループの業績に影響を与える可能性があります。

(キ) SBI モーゲージ㈱の住宅ローン事業について

(a) サービシングフィーについて

SBI モーゲージ㈱の収入源のうち、貸出残高に一定の料率を乗じた金額で信託銀行から受け取るサービシングフィーがあります。SBI モーゲージ㈱は、住宅ローン債権を融資実行と同時に信託譲渡するため原則的に顧客の貸倒れリスクを負いませんが、貸倒れが発生し担保処分等によってもなお回収不能分が残った場合、サービシングフィーの一定部分がこれに充当されることとなっており、同社が受け取るべきサービシングフィーが減額される可能性があります。

(b) 抵当権設定前融資について

SBI モーゲージ㈱において、通常、住宅ローンを融資実行する際、同日付で物件の引渡しが行われ抵当権の設定を行います。一部の提携先である大手ハウスメーカーやマンションデベロッパーが売主となる取引において、複数物件の取り纏めによる事務効率化等の売主側の事情により、抵当権設定が融資実行の事後となる場合があります。SBI モーゲージ㈱ではこのような場合、抵当権設定がなされるまでの期間、売主の保証を徴求することによりその保全を図っておりますが、保証人である売主が倒産したりその他の事情で抵当権の設定ができなくなったりした場合、同社は譲渡した住宅ローン債権を買い戻す義務が生じ、無担保の住宅ローン債権をもつリスクが生じます。

(c) 住宅ローン債権の劣後受益権を保有することについて

SBI モーゲージ㈱は融資した住宅ローン債権の一部を信託銀行に信託譲渡し、信託受益権を売却して資金調達しております。同社は信託受益権のうち優先受益権のみ売却し、劣後受益権を保有しているため、同社は一定の信用リスクを保有しております。SBI モーゲージ㈱は相応の貸倒引当金を計上しておりますが、当該引当金を超える損失が発生した場合においては、SBI モーゲージ㈱の業績、ひいては当社の連結業績に影響を与える可能性があります。

(ク) SBI グループについて

(a) SBI グループの事業展開と当社グループの位置付け

SBI グループは、SBI ホールディングス㈱を中心に、「アセットマネジメント事業」、「ブローカレッジ&インベストメントバンキング事業」、「ファイナンシャル・サービス事業」の3つの分野で事業を展開しております。当社及び当社子会社は、これら3つのコアビジネスのうち「ファイナンシャル・サービス事業」の中核的企業と位置付けられており、SBI グループ内外の企業とのシナジー効果の追求に努めるとともに、グループ全体の企業価値向上に貢献すべく事業拡大に注力しておりますが、将来 SBI グループとしての政策や戦略の変更等により、当社及び当社子会社の位置付けが変わる可能性があります。

なお、当社の親会社は、従来、資本上位より順にソフトバンク㈱、ソフトバンク・エーエム㈱（平成17年6月28日にソフトバンク・ファイナンス㈱から商号変更）、SBI ホールディングス㈱の3社でありました。しかしながら、当社の直接の親会社である SBI ホールディングス㈱が、平成17年3月15日を払込期日とする公募による新株式発行を実施したため、ソフトバンク・エーエム㈱の同社株式の保有比率が低下し、ソフトバンク㈱及びソフトバンク・エーエム㈱が同社の親会社に該当しなくなりました。これに伴い、当社においてもソフトバンク㈱及びソフトバンク・エーエム㈱は親会社に該当しなくなりました。

しかしながら、ソフトバンク㈱及びソフトバンク・エーエム㈱の業績や評価が当社グループの業績に影響を与える可能性があります。

(b) SBI グループのブランド力について

当社及び当社子会社の業歴が浅いにもかかわらず、金融機関等とのビジネス上の提携関係を円滑に構築し、また顧客基盤を効率的に拡大することができた背景とし、わが国のインターネット金融業界における先駆者として確固たる存在感を持つ SBI グループのブランド力が大きく寄与しているものと考えております。今後も当社及び当社子会社は事業の成長を通じ、当社グループ及び SBI グループとしてのブランド力の向上を図ってまいります。当社及び当社子会社を含む SBI グループのIT・金融ビジネスにおけるブランド力・優位性が保たれる保証はなく、経営成績の不振、株価の下落等何らかの理由によりブランド・イメージや信用等が失墜し、SBI グループとしての優位性が維持できなくなった場合には、当社及び当社子会社の業績や当社の株価に影響を及ぼす可能性があります。

(c) ソフトバンク BB㈱とのリース取引が当社グループの業績に与える影響について

当社子会社である SBI リース㈱は、ソフトバンク・グループが推進するブロードバンド通信インフラ事業へ積極的に参画しており、同事業の主体であるソフトバンク BB㈱と大口のリース取引を行っております。同事業が事業環境の変化等によりその成長が鈍化した場合、また、同事業における設備資金を今後リース以外の資金調達手段にて賄った場合、SBI リース㈱の同事業における新規リース取引が減少し当社の連結業績に影響を与える可能性があります。

(ケ) 株式の希薄化及びインセンティブプランについて

当社は、役員及び従業員並びに子会社の役員及び従業員の事業に対する貢献意欲及び経営への参加意識を高めるため、成功報酬型ワラントと新株予約権（ストックオプション）を付与しております。

平成17年9月末日現在、成功報酬型ワラント及び新株予約権による潜在株式総数は39,612株であり、これらの潜在株式がすべて行使された場合に発行される株式の発行済株式に占める割合は4.7%であります。当社では今後も優秀な役員、従業員等の確保のため、ストックオプションの付与等のインセンティブプランを継続する方針であります。従って、上記の成功報酬型ワラント及び新株予約権に加え、今後付与される新株予約権の行使が行われた場合、当社の1株あたりの株式価値は希薄化する可能性があります。

(コ) 拡大する業容に人材の確保が追いつかないリスクについて

当社グループは事業の拡大に応じて、優秀な人材を引き続き確保していくことが重要であると考え、常時この問題に対処しております。また、今後も事業の拡大に対応するため営業体制及び内部管理体制を強化していく必要があります。

当社はこのような認識を踏まえ、引き続き積極的に人材の確保、社内教育システムの充実に努めていく方針がありますが、業績規模に応じた人員の拡充が予定通り進まなかった場合、又は既存の人員が社外に流出した場合、当社グループの経営活動に支障が生じる可能性があります。

### 3. 連結財務諸表

#### (1) 連結貸借対照表

| 区 分             | 前連結会計年度<br>(平成16年9月30日) |            |       | 当連結会計年度<br>(平成17年9月30日) |            |       | 対前年比       |
|-----------------|-------------------------|------------|-------|-------------------------|------------|-------|------------|
|                 | 金 額 (千円)                |            | 構成比   | 金 額 (千円)                |            | 構成比   | 増減         |
| (資産の部)          |                         |            | %     |                         |            | %     |            |
| I 流動資産          |                         |            |       |                         |            |       |            |
| 1. 現金及び預金       |                         | 2,935,261  |       |                         | 8,041,184  |       |            |
| 2. 売掛金          |                         | 560,425    |       |                         | 996,985    |       |            |
| 3. 割賦債権         |                         | 106,757    |       |                         | 42,886     |       |            |
| 4. 営業未収金        |                         | —          |       |                         | 602,960    |       |            |
| 5. 営業貸付金        |                         | 170,300    |       |                         | 1,050,757  |       |            |
| 6. 貸付債権信託受益権 ※4 |                         | 1,663,104  |       |                         | 5,413,770  |       |            |
| 7. 有価証券         |                         | 103,223    |       |                         | 134,307    |       |            |
| 8. たな卸資産        |                         | 34,976     |       |                         | 39,094     |       |            |
| 9. 繰延税金資産       |                         | 112,513    |       |                         | 98,778     |       |            |
| 10. 短期貸付金       |                         | 1,801,656  |       |                         | 303,923    |       |            |
| 11. 前払費用        |                         | 72,717     |       |                         | 167,262    |       |            |
| 12. その他         |                         | 48,159     |       |                         | 386,310    |       |            |
| 貸倒引当金           |                         | △30,915    |       |                         | △43,501    |       |            |
| 流動資産合計          |                         | 7,578,180  | 42.5  |                         | 17,234,720 | 57.7  | 9,656,540  |
| II 固定資産         |                         |            |       |                         |            |       |            |
| 1. 有形固定資産       |                         |            |       |                         |            |       |            |
| (1) 建物及び構築物     | 14,602                  |            |       | 16,720                  |            |       |            |
| 減価償却累計額         | △3,104                  | 11,498     |       | △5,073                  | 11,647     |       |            |
| (2) 器具備品        | 227,244                 |            |       | 285,304                 |            |       |            |
| 減価償却累計額         | △132,796                | 94,448     |       | △176,406                | 108,898    |       |            |
| (3) 賃貸資産 ※1     | 15,500,606              |            |       | 20,230,290              |            |       |            |
| 減価償却累計額         | △7,564,677              | 7,935,928  |       | △10,879,902             | 9,350,388  |       |            |
| 有形固定資産合計        |                         | 8,041,875  | 45.1  |                         | 9,470,934  | 31.7  | 1,429,058  |
| 2. 無形固定資産       |                         |            |       |                         |            |       |            |
| (1) 連結調整勘定      |                         | 444,759    |       |                         | 341,795    |       |            |
| (2) 商標権         |                         | 9,944      |       |                         | 10,680     |       |            |
| (3) ソフトウェア      |                         | 626,273    |       |                         | 560,375    |       |            |
| (4) 賃貸資産 ※1     |                         | 868,044    |       |                         | 1,160,750  |       |            |
| (5) その他         |                         | 3,241      |       |                         | 3,281      |       |            |
| 無形固定資産合計        |                         | 1,952,263  | 11.0  |                         | 2,076,884  | 6.9   | 124,620    |
| 3. 投資その他の資産     |                         |            |       |                         |            |       |            |
| (1) 投資有価証券 ※3   |                         | —          |       |                         | 324,263    |       |            |
| (2) 繰延税金資産      |                         | 2,263      |       |                         | 27,777     |       |            |
| (3) 長期前払費用      |                         | 135,243    |       |                         | 317,834    |       |            |
| (4) 差入保証金       |                         | 62,704     |       |                         | 206,990    |       |            |
| (5) その他         |                         | 3,930      |       |                         | 127,626    |       |            |
| 投資その他の資産合計      |                         | 204,141    | 1.1   |                         | 1,004,492  | 3.4   | 800,350    |
| 固定資産合計          |                         | 10,198,281 | 57.2  |                         | 12,552,311 | 42.0  | 2,354,030  |
| III 繰延資産        |                         |            |       |                         |            |       |            |
| 1. 新株発行費        |                         | 58,425     |       |                         | 53,994     |       |            |
| 2. 社債発行費        |                         | —          |       |                         | 25,488     |       |            |
| 繰延資産合計          |                         | 58,425     | 0.3   |                         | 79,483     | 0.3   | 21,058     |
| 資産合計            |                         | 17,834,887 | 100.0 |                         | 29,866,516 | 100.0 | 12,031,628 |

|                      | 前連結会計年度<br>(平成16年9月30日) |            |       | 当連結会計年度<br>(平成17年9月30日) |            |       | 対前年比       |
|----------------------|-------------------------|------------|-------|-------------------------|------------|-------|------------|
| 区 分                  | 金 額 (千円)                |            | 構成比   | 金 額 (千円)                |            | 構成比   | 増減         |
| (負債の部)               |                         |            | %     |                         |            | %     |            |
| I 流動負債               |                         |            |       |                         |            |       |            |
| 1. 買掛金               |                         | 991,788    |       |                         | 699,185    |       |            |
| 2. 短期借入金             |                         | 1,900,000  |       |                         | 1,953,960  |       |            |
| 3. 一年内返済予定の長期<br>借入金 |                         | 1,110,000  |       |                         | 900,000    |       |            |
| 4. 未払法人税等            |                         | 182,594    |       |                         | 629,370    |       |            |
| 5. 未払消費税等            |                         | 38,229     |       |                         | 90,301     |       |            |
| 6. 未払金               |                         | 356,751    |       |                         | 437,398    |       |            |
| 7. 未払費用              |                         | 21,162     |       |                         | 78,223     |       |            |
| 8. 預り金               |                         | 894,197    |       |                         | 1,911,667  |       |            |
| 9. 流動化負債 ※ 4         |                         | —          |       |                         | 3,800,000  |       |            |
| 10. その他              |                         | 26,203     |       |                         | 164,271    |       |            |
| 流動負債合計               |                         | 5,520,926  | 30.9  |                         | 10,664,378 | 35.7  | 5,143,452  |
| II 固定負債              |                         |            |       |                         |            |       |            |
| 1. 社債                |                         | —          |       |                         | 1,400,000  |       |            |
| 2. 長期借入金             |                         | 1,600,000  |       |                         | 1,150,000  |       |            |
| 3. 預り保証金             |                         | 287        |       |                         | 134,068    |       |            |
| 固定負債合計               |                         | 1,600,287  | 9.0   |                         | 2,684,068  | 9.0   | 1,083,781  |
| 負債合計                 |                         | 7,121,213  | 39.9  |                         | 13,348,447 | 44.7  | 6,227,233  |
| (少数株主持分)             |                         |            |       |                         |            |       |            |
| 少数株主持分               |                         | 473,792    | 2.7   |                         | 2,617,140  | 8.8   | 2,143,348  |
| (資本の部)               |                         |            |       |                         |            |       |            |
| I 資本金 ※ 5            |                         | 4,337,371  | 24.3  |                         | 4,522,554  | 15.2  | 185,183    |
| II 資本剰余金             |                         | 5,136,975  | 28.8  |                         | 5,324,146  | 17.8  | 187,170    |
| III 利益剰余金            |                         | 767,733    | 4.3   |                         | 4,042,759  | 13.5  | 3,275,026  |
| IV 為替換算調整勘定          |                         | △2,199     | △0.0  |                         | 11,467     | 0.0   | 13,666     |
| 資本合計                 |                         | 10,239,881 | 57.4  |                         | 13,900,928 | 46.5  | 3,661,046  |
| 負債、少数株主持分及び<br>資本合計  |                         | 17,834,887 | 100.0 |                         | 29,866,516 | 100.0 | 12,031,628 |

## (2) 連結損益計算書

(単位：千円)

| 区 分               | 前連結会計年度<br>(自 平成15年10月1日<br>至 平成16年9月30日) |            |       | 当連結会計年度<br>(自 平成16年10月1日<br>至 平成17年9月30日) |            |       | 対前年比      |
|-------------------|-------------------------------------------|------------|-------|-------------------------------------------|------------|-------|-----------|
|                   | 金 額                                       |            | 百分比   | 金 額                                       |            | 百分比   | 増減        |
| I 売上高             |                                           | 10,150,201 | 100.0 |                                           | 13,854,052 | 100.0 | 3,703,850 |
| II 売上原価           |                                           | 6,518,573  | 64.2  |                                           | 7,374,524  | 53.2  | 855,951   |
| 売上総利益             |                                           | 3,631,628  | 35.8  |                                           | 6,479,527  | 46.8  | 2,847,899 |
| III 販売費及び一般管理費 ※1 |                                           | 2,630,421  | 25.9  |                                           | 4,361,296  | 31.5  | 1,730,875 |
| 営業利益              |                                           | 1,001,207  | 9.9   |                                           | 2,118,230  | 15.3  | 1,117,023 |
| IV 営業外収益          |                                           |            |       |                                           |            |       |           |
| 1. 受取利息           | 4,891                                     |            |       | 19,337                                    |            |       |           |
| 2. 持分法による投資利益     | —                                         |            |       | 17,323                                    |            |       |           |
| 3. 団体信用保険配当金      | 23,608                                    |            |       | —                                         |            |       |           |
| 4. 販売奨励金          | 6,592                                     |            |       | —                                         |            |       |           |
| 5. 受取貸株料          | —                                         |            |       | 8,050                                     |            |       |           |
| 6. その他            | 8,071                                     | 43,164     | 0.4   | 4,375                                     | 49,086     | 0.3   | 5,921     |
| V 営業外費用           |                                           |            |       |                                           |            |       |           |
| 1. 支払利息           | 38,096                                    |            |       | 53,081                                    |            |       |           |
| 2. 新株発行費償却        | 30,831                                    |            |       | 49,988                                    |            |       |           |
| 3. 社債発行費償却        | —                                         |            |       | 12,744                                    |            |       |           |
| 4. その他            | 223                                       | 69,150     | 0.7   | 1,379                                     | 117,194    | 0.8   | 48,043    |
| 経常利益              |                                           | 975,221    | 9.6   |                                           | 2,050,122  | 14.8  | 1,074,900 |
| VI 特別利益           |                                           |            |       |                                           |            |       |           |
| 1. 貸倒引当金戻入益       | 1,008                                     |            |       | 243                                       |            |       |           |
| 2. 持分変動によるみなし売却益  | —                                         | 1,008      | 0.0   | 2,556,491                                 | 2,556,735  | 18.4  | 2,555,727 |
| VII 特別損失          |                                           |            |       |                                           |            |       |           |
| 1. 固定資産除売却損 ※2    | 14,061                                    | 14,061     | 0.1   | 32,181                                    | 32,181     | 0.2   | 18,119    |
| 税金等調整前当期純利益       |                                           | 962,168    | 9.5   |                                           | 4,574,676  | 33.0  | 3,612,508 |
| 法人税、住民税及び事業税      | 271,081                                   |            |       | 793,723                                   |            |       |           |
| 法人税等調整額           | △90,114                                   | 180,966    | 1.8   | △11,313                                   | 782,410    | 5.6   | 601,443   |
| 少数株主利益            |                                           | 143,943    | 1.4   |                                           | 188,793    | 1.4   | 44,850    |
| 当期純利益             |                                           | 637,258    | 6.3   |                                           | 3,603,472  | 26.0  | 2,966,214 |

(3) 連結剰余金計算書

(単位：千円)

|               | 前連結会計年度<br>(自 平成15年10月1日<br>至 平成16年9月30日) |           | 当連結会計年度<br>(自 平成16年10月1日<br>至 平成17年9月30日) |           | 対前年比       |
|---------------|-------------------------------------------|-----------|-------------------------------------------|-----------|------------|
| 区 分           | 金 額                                       |           | 金 額                                       |           | 増減         |
| (資本剰余金の部)     |                                           |           |                                           |           |            |
| I 資本剰余金期首残高   |                                           | 1,830,600 |                                           | 5,136,975 | 3,306,375  |
| II 資本剰余金増加高   |                                           |           |                                           |           |            |
| 1. 増資による新株の発行 | 2,971,482                                 |           | 187,170                                   |           |            |
| 2. 株式交換による増加高 | 334,893                                   | 3,306,375 | —                                         | 187,170   | △3,119,205 |
| III 資本剰余金期末残高 |                                           | 5,136,975 |                                           | 5,324,146 | 187,170    |
| (利益剰余金の部)     |                                           |           |                                           |           |            |
| I 利益剰余金期首残高   |                                           | 130,474   |                                           | 767,733   | 637,258    |
| II 利益剰余金増加高   |                                           |           |                                           |           |            |
| 1. 当期純利益      | 637,258                                   | 637,258   | 3,603,472                                 | 3,603,472 | 2,966,214  |
| III 利益剰余金減少高  |                                           |           |                                           |           |            |
| 1. 配当金        | —                                         |           | 36,505                                    |           |            |
| 2. 合併による減少高   | —                                         | —         | 291,940                                   | 328,446   | 328,446    |
| IV 利益剰余金期末残高  |                                           | 767,733   |                                           | 4,042,759 | 3,275,026  |



## (4) 連結キャッシュ・フロー計算書

(単位：千円)

|                     | 前連結会計年度<br>(自 平成15年10月1日<br>至 平成16年9月30日) | 当連結会計年度<br>(自 平成16年10月1日<br>至 平成17年9月30日) | 対前年比       |
|---------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|------------|
| 区 分                 | 金 額                                       | 金 額                                       | 増減         |
| I 営業活動によるキャッシュ・フロー  |                                           |                                           |            |
| 税金等調整前当期純利益         | 962,168                                   | 4,574,676                                 |            |
| 減価償却費               | 3,702,470                                 | 4,357,053                                 |            |
| 連結調整勘定償却            | 31,551                                    | 54,430                                    |            |
| 賃貸資産処分原価            | 952,025                                   | 152,788                                   |            |
| 繰延資産償却額             | 30,831                                    | 62,733                                    |            |
| 貸倒引当金の増加額           | 25,690                                    | 12,496                                    |            |
| 受取利息                | △9,466                                    | △36,522                                   |            |
| 資金原価及び支払利息          | 171,207                                   | 138,649                                   |            |
| 固定資産除売却損            | 14,061                                    | 32,181                                    |            |
| 持分法による投資利益          | —                                         | △17,323                                   |            |
| 持分変動によるみなし売却益       | —                                         | △2,556,491                                |            |
| 売上債権の増加額            | △29,094                                   | △312,330                                  |            |
| 営業未収金の増加額           | —                                         | △602,960                                  |            |
| 営業貸付金の増加額           | △64,400                                   | △880,457                                  |            |
| 貸付債権信託受益権の増減額(増加：△) | △1,663,104                                | 49,333                                    |            |
| たな卸資産の増加額           | △18,061                                   | △3,865                                    |            |
| 賃貸資産の取得額            | △3,000,517                                | △5,752,170                                |            |
| 仕入債務の増減額(減少：△)      | 459,814                                   | △425,657                                  |            |
| 立替金の増加額             | △18,182                                   | —                                         |            |
| 預り金の増加額             | 373,595                                   | 1,015,813                                 |            |
| 未払金の増加額             | 68,466                                    | 121,064                                   |            |
| 長期前払費用の増加額          | △9,659                                    | △182,590                                  |            |
| その他                 | △83,025                                   | △158,569                                  |            |
| 小 計                 | 1,896,370                                 | △357,718                                  | △2,254,089 |
| 利息の受取額              | 4,013                                     | 41,389                                    |            |
| 利息の支払額              | △162,568                                  | △140,402                                  |            |
| 法人税等の支払額            | △171,418                                  | △393,038                                  |            |
| 営業活動によるキャッシュ・フロー    | 1,566,396                                 | △849,770                                  | △2,416,167 |

(単位：千円)

|                        | 前連結会計年度<br>(自 平成15年10月1日<br>至 平成16年9月30日) | 当連結会計年度<br>(自 平成16年10月1日<br>至 平成17年9月30日) | 対前年比      |
|------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------|
| 区 分                    | 金 額                                       | 金 額                                       | 増減        |
| Ⅱ 投資活動によるキャッシュ・フロー     |                                           |                                           |           |
| 有形固定資産の取得による支出         | △42,043                                   | △55,720                                   |           |
| 無形固定資産の取得による支出         | △161,691                                  | △273,455                                  |           |
| 貸付による支出                | △1,519,128                                | △33,459                                   |           |
| 貸付金の回収による収入            | 19,128                                    | 1,531,205                                 |           |
| 連結範囲の変更を伴う子会社株式の取得     | 36,980                                    | △127,757                                  |           |
| 敷金保証金の差入による支出          | △7,075                                    | △256,026                                  |           |
| 敷金保証金の返還による収入          | 132                                       | 128,557                                   |           |
| 投資有価証券の取得による支出         | —                                         | △272,300                                  |           |
| その他                    | △16,020                                   | △67,072                                   |           |
| 投資活動によるキャッシュ・フロー       | △1,689,718                                | 573,971                                   | 2,263,690 |
| Ⅲ 財務活動によるキャッシュ・フロー     |                                           |                                           |           |
| 短期借入金の純増減額（減少：△）       | △5,643,757                                | 53,960                                    |           |
| 長期借入れによる収入             | 2,400,000                                 | 500,000                                   |           |
| 長期借入金の返済による支出          | △630,000                                  | △1,160,000                                |           |
| 社債の発行による収入             | —                                         | 1,361,766                                 |           |
| 株式の発行による収入             | 5,857,687                                 | 350,735                                   |           |
| 少数株主に対する株式発行による収入      | 14,244                                    | 4,270,859                                 |           |
| 配当金の支払額                | —                                         | △34,964                                   |           |
| 財務活動によるキャッシュ・フロー       | 1,998,175                                 | 5,342,357                                 | 3,344,182 |
| Ⅳ 現金及び現金同等物に係る換算差額     | △1,783                                    | 7,827                                     | 9,611     |
| Ⅴ 現金及び現金同等物の増加額        | 1,873,069                                 | 5,074,386                                 | 3,201,316 |
| Ⅵ 新規連結に伴う現金及び現金同等物の増加額 | 23,204                                    | —                                         | △23,204   |
| Ⅶ 現金及び現金同等物の期首残高       | 1,438,239                                 | 3,334,514                                 | 1,896,274 |
| Ⅷ 現金及び現金同等物の期末残高       | 3,334,514                                 | 8,408,900                                 | 5,074,386 |
|                        |                                           |                                           |           |

## 連結財務諸表作成のための基本となる重要な事項

### 1. 連結の範囲に関する事項

#### (1) 連結子会社の数 10 社

##### 連結子会社の名称

- ・SBI モーゲージ㈱（当連結会計年度において、グッドローン㈱からグッド住宅ローン㈱に商号変更し、その後、現商号に変更しております。）
- ・SBI ファイナンシャル・エージェンシー㈱（旧社名：ファイナンス・オール・サービス㈱）
- ・SBI リース㈱（旧社名：ウェブリース㈱）
- ・SBI モーゲージ・コンサルティング㈱（旧社名：ホームローン・コンサルティング㈱）
- ・SBI テクノロジー㈱（旧社名：㈱テックタンク）
- ・SBI ベリトランス㈱（旧社名：ベリトランス㈱）
- ・Finance All Solutions Co., Ltd.
- ・エスビーアイ・プロモ㈱
- ・イー・ゴルフ㈱
- ・イー・ゴルフサービス㈱

このうち、エスビーアイ・プロモ㈱、イー・ゴルフ㈱及びイー・ゴルフサービス㈱は、当連結会計年度中における株式取得により、当連結会計年度から連結の範囲に含めております。なお、前連結会計年度において連結子会社でありました㈱インターアイは、平成 17 年 7 月 1 日に当社と合併いたしました。

#### (2) 非連結子会社の名称等 (有)バイスマート

##### （連結の範囲から除いた理由）

非連結子会社は、小規模であり、合計の総資産、売上高、当期純利益（持分に見合う額）及び利益剰余金（持分に見合う額）等は、いずれも連結財務諸表に重要な影響を及ぼしていないためであります。

### 2. 持分法の適用に関する事項

#### (1) 持分法適用の関連会社数 2 社 会社名 (株)キャナウ、ユートピア・ライフ㈱

#### (2) 持分法を適用していない非連結子会社 (有)バイスマートは、当期純利益（持分に見合う額）及び利益剰余金（持分に見合う額）等からみて、持分法の対象から除いても連結財務諸表に及ぼす影響が軽微であり、かつ、全体としても重要性がないため持分法の適用範囲から除外しております。

### 3. 連結子会社の決算日等に関する事項

連結子会社のうち、SBIファイナンシャル・エージェンシー㈱の決算日は9月30日であり、連結決算日と一致しております。

連結子会社の決算日が連結決算日と異なる会社は、以下のとおりであります。

#### （決算日が3月31日の会社名）

SBIモーゲージ㈱、SBIリース㈱、SBIモーゲージ・コンサルティング㈱、SBIテクノロジー㈱、・SBIベリトランス㈱

#### （決算日が6月30日の会社名）

エスビーアイ・プロモ㈱、イー・ゴルフ㈱、イー・ゴルフサービス㈱

#### （決算日が12月31日の会社名）

Finance All Solutions Co., Ltd.

上記の連結子会社は、連結決算日現在で実施した仮決算に基づく財務諸表を使用しております。

### 4. 会計処理基準に関する事項

#### (1) 重要な資産の評価基準及び評価方法

##### 有価証券

##### その他有価証券

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。

デリバティブ……時価法によっております。

##### たな卸資産

商 品……移動平均法による原価法によっております。

仕掛品……個別法による原価法によっております。

#### (2) 重要な減価償却資産の減価償却の方法

有形固定資産……………賃貸資産については、リース契約期間を償却年数とし、リース期間満了時のリース資産の見積処分価額を残存価額とする定額法によっております。

その他の有形固定資産は、定率法によっております。なお、主な耐用年数は次のとおりであります。

器具備品 5～15年

無形固定資産……………賃貸資産については、リース契約期間を償却年数とする定額法によっております。

その他の無形固定資産は、定額法によっております。なお、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っております。

長期前払費用……………定額法によっております。

(3) 重要な引当金の計上基準

貸倒引当金……………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。

(4) 重要な外貨建の資産又は負債の本邦通貨への換算基準

外貨建金銭債権債務は、連結決算日の直物為替相場により円貨に換算し、換算差額は損益として処理しております。なお、在外連結子会社の資産及び負債は、連結決算日の直物為替相場により円貨に換算し、収益及び費用は、期中平均相場により円貨に換算し、換算差額は少数株主持分及び資本の部における為替換算調整勘定に含めて計上しております。

(5) 重要な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。

(6) 重要なヘッジ会計の方法

ヘッジ会計の方法

ヘッジ会計の要件を満たす金利スワップ取引については、特例処理によっております。

ヘッジ手段とヘッジ対象

ヘッジ手段……………金利スワップ取引

ヘッジ対象……………借入金の支払利息

ヘッジ方針

金利固定化による将来の金利リスクを軽減することを目的としております。

ヘッジの有効性評価の方法

金利スワップの特例処理の要件を満たしているため、有効性の評価は省略しております。

(7) その他連結財務諸表作成のための重要な事項

繰延資産の処理方法

新株発行費及び社債発行費は、商法施行規則による3年間均等償却によっております。

消費税等の会計処理

税抜方式によっております。

5. 連結子会社の資産及び負債の評価に関する事項

連結子会社の資産及び負債の評価については、全面時価評価方法を採用しております。

6. 連結調整勘定の償却に関する事項

連結調整勘定の償却については、7年間の均等償却を行っております。ただし、金額が僅少なものについては発生時に一括償却しております。

7. 利益処分項目等の取扱いに関する事項

連結剰余金計算書は、連結会社の利益処分について、連結会計年度中に確定した利益処分に基づいて作成しております。

8. 連結キャッシュ・フロー計算書における資金の範囲

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ヶ月以内に償還期限の到来する短期投資からなっております。

注記事項

(連結貸借対照表関係)

| 前連結会計年度<br>(平成16年9月30日)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 当連結会計年度<br>(平成17年9月30日) |             |        |             |     |           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |          |             |        |             |     |             |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------|--------|-------------|-----|-----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|-------------|--------|-------------|-----|-------------|
| <p>※1. 賃貸資産は、当社グループの営業取引であるリース契約に係るものであります。</p> <p>2. 当座貸越契約</p> <p>当社及び連結子会社（ウェブリース㈱）においては、取引銀行3行と当座貸越契約を締結しております。当該契約に基づく当連結会計年度末の借入未実行残高は、次のとおりであります。</p> <table> <tr> <td>借入極度額の総額</td><td>2,750,000千円</td></tr> <tr> <td>借入実行残高</td><td>1,900,000千円</td></tr> <tr> <td>差引額</td><td>850,000千円</td></tr> </table> <p>※3 _____</p> <p>※4 _____</p> <p>※5 当社の発行済株式総数は、普通株式202,810株であります。</p> | 借入極度額の総額                | 2,750,000千円 | 借入実行残高 | 1,900,000千円 | 差引額 | 850,000千円 | <p>※1. 同左</p> <p>2. 当座貸越契約</p> <p>当社及び連結子会社（SBIリース㈱、SBIモーゲージ㈱）においては、取引銀行7行と当座貸越契約を締結しております。当該契約に基づく当連結会計年度末の借入未実行残高は、次のとおりであります。</p> <table> <tr> <td>借入極度額の総額</td><td>8,050,000千円</td></tr> <tr> <td>借入実行残高</td><td>1,953,960千円</td></tr> <tr> <td>差引額</td><td>6,096,040千円</td></tr> </table> <p>※3 投資有価証券のうち、関連会社の株式は100,963千円であります。</p> <p>※4 連結子会社SBIモーゲージ㈱における住宅ローン債権の一部については、真正譲渡にて信託銀行に信託されており、優先受益権については真正譲渡にて第三者に売却しております。当該優先受益権の転売にあたっては、SBIモーゲージ㈱に買戻条件があるため、連結財務諸表では当該債権の消滅を認識しておらず、当該優先受益権相当額を流動資産の「貸付債権信託受益権」（当連結会計年度末残高3,800,000千円）に含めて計上し、同額を流動負債の「流動化負債」に計上しております。</p> <p>※5 当社の発行済株式総数は、普通株式844,421株であります。</p> | 借入極度額の総額 | 8,050,000千円 | 借入実行残高 | 1,953,960千円 | 差引額 | 6,096,040千円 |
| 借入極度額の総額                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 2,750,000千円             |             |        |             |     |           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |          |             |        |             |     |             |
| 借入実行残高                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 1,900,000千円             |             |        |             |     |           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |          |             |        |             |     |             |
| 差引額                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 850,000千円               |             |        |             |     |           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |          |             |        |             |     |             |
| 借入極度額の総額                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 8,050,000千円             |             |        |             |     |           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |          |             |        |             |     |             |
| 借入実行残高                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 1,953,960千円             |             |        |             |     |           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |          |             |        |             |     |             |
| 差引額                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 6,096,040千円             |             |        |             |     |           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |          |             |        |             |     |             |

(連結損益計算書関係)

| 前連結会計年度<br>(自 平成15年10月1日<br>至 平成16年9月30日)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 当連結会計年度<br>(自 平成16年10月1日<br>至 平成17年9月30日) |           |       |           |       |           |      |         |        |         |   |          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |       |           |       |             |       |           |         |         |      |         |        |          |   |          |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------|-------|-----------|-------|-----------|------|---------|--------|---------|---|----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-----------|-------|-------------|-------|-----------|---------|---------|------|---------|--------|----------|---|----------|
| <p>※1. 販売費及び一般管理費のうち主要な費目及び金額は次のとおりであります。</p> <table> <tr> <td>従業員給与</td><td>542,211千円</td></tr> <tr> <td>広告宣伝費</td><td>933,414千円</td></tr> <tr> <td>減価償却費</td><td>293,369千円</td></tr> </table> <p>※2. 固定資産除売却損の内訳は次のとおりであります。</p> <table> <tr> <td>器具備品</td><td>6,870千円</td></tr> <tr> <td>ソフトウェア</td><td>7,191千円</td></tr> <tr> <td>計</td><td>14,061千円</td></tr> </table> | 従業員給与                                     | 542,211千円 | 広告宣伝費 | 933,414千円 | 減価償却費 | 293,369千円 | 器具備品 | 6,870千円 | ソフトウェア | 7,191千円 | 計 | 14,061千円 | <p>※1. 販売費及び一般管理費のうち主要な費目及び金額は次のとおりであります。</p> <table> <tr> <td>従業員給与</td><td>906,712千円</td></tr> <tr> <td>広告宣伝費</td><td>1,911,367千円</td></tr> <tr> <td>減価償却費</td><td>242,812千円</td></tr> </table> <p>※2. 固定資産除売却損の内訳は次のとおりであります。</p> <table> <tr> <td>建物及び構築物</td><td>3,697千円</td></tr> <tr> <td>器具備品</td><td>2,582千円</td></tr> <tr> <td>ソフトウェア</td><td>25,901千円</td></tr> <tr> <td>計</td><td>32,181千円</td></tr> </table> | 従業員給与 | 906,712千円 | 広告宣伝費 | 1,911,367千円 | 減価償却費 | 242,812千円 | 建物及び構築物 | 3,697千円 | 器具備品 | 2,582千円 | ソフトウェア | 25,901千円 | 計 | 32,181千円 |
| 従業員給与                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 542,211千円                                 |           |       |           |       |           |      |         |        |         |   |          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |       |           |       |             |       |           |         |         |      |         |        |          |   |          |
| 広告宣伝費                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 933,414千円                                 |           |       |           |       |           |      |         |        |         |   |          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |       |           |       |             |       |           |         |         |      |         |        |          |   |          |
| 減価償却費                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 293,369千円                                 |           |       |           |       |           |      |         |        |         |   |          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |       |           |       |             |       |           |         |         |      |         |        |          |   |          |
| 器具備品                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 6,870千円                                   |           |       |           |       |           |      |         |        |         |   |          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |       |           |       |             |       |           |         |         |      |         |        |          |   |          |
| ソフトウェア                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 7,191千円                                   |           |       |           |       |           |      |         |        |         |   |          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |       |           |       |             |       |           |         |         |      |         |        |          |   |          |
| 計                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 14,061千円                                  |           |       |           |       |           |      |         |        |         |   |          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |       |           |       |             |       |           |         |         |      |         |        |          |   |          |
| 従業員給与                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 906,712千円                                 |           |       |           |       |           |      |         |        |         |   |          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |       |           |       |             |       |           |         |         |      |         |        |          |   |          |
| 広告宣伝費                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 1,911,367千円                               |           |       |           |       |           |      |         |        |         |   |          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |       |           |       |             |       |           |         |         |      |         |        |          |   |          |
| 減価償却費                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 242,812千円                                 |           |       |           |       |           |      |         |        |         |   |          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |       |           |       |             |       |           |         |         |      |         |        |          |   |          |
| 建物及び構築物                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 3,697千円                                   |           |       |           |       |           |      |         |        |         |   |          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |       |           |       |             |       |           |         |         |      |         |        |          |   |          |
| 器具備品                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 2,582千円                                   |           |       |           |       |           |      |         |        |         |   |          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |       |           |       |             |       |           |         |         |      |         |        |          |   |          |
| ソフトウェア                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 25,901千円                                  |           |       |           |       |           |      |         |        |         |   |          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |       |           |       |             |       |           |         |         |      |         |        |          |   |          |
| 計                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 32,181千円                                  |           |       |           |       |           |      |         |        |         |   |          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |       |           |       |             |       |           |         |         |      |         |        |          |   |          |

## (連結キャッシュ・フロー計算書関係)

| 前連結会計年度<br>(自 平成15年10月 1 日<br>至 平成16年 9 月30日)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 当連結会計年度<br>(自 平成16年10月 1 日<br>至 平成17年 9 月30日) |           |                  |        |        |         |                  |         |                    |       |           |           |      |         |      |        |      |     |        |       |      |         |                |         |                  |         |                    |         |                      |        |      |         |      |         |        |         |      |         |        |          |                  |         |                    |          |                      |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |          |           |                  |         |        |         |                  |         |                    |       |           |           |      |         |      |        |        |     |      |         |        |         |                      |         |                        |          |                          |         |      |         |      |        |        |         |      |         |        |          |                  |         |                    |          |                      |         |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------|------------------|--------|--------|---------|------------------|---------|--------------------|-------|-----------|-----------|------|---------|------|--------|------|-----|--------|-------|------|---------|----------------|---------|------------------|---------|--------------------|---------|----------------------|--------|------|---------|------|---------|--------|---------|------|---------|--------|----------|------------------|---------|--------------------|----------|----------------------|---------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|-----------|------------------|---------|--------|---------|------------------|---------|--------------------|-------|-----------|-----------|------|---------|------|--------|--------|-----|------|---------|--------|---------|----------------------|---------|------------------------|----------|--------------------------|---------|------|---------|------|--------|--------|---------|------|---------|--------|----------|------------------|---------|--------------------|----------|----------------------|---------|
| <p>1. 現金及び現金同等物の期末残高と連結貸借対照表に掲記されている科目の金額との関係<br/>(平成16年 9 月30日現在)</p> <p>(単位：千円)</p> <table> <tr><td>現金及び預金勘定</td><td>2,935,261</td></tr> <tr><td>預入期間が3か月を超える定期預金</td><td>△9,830</td></tr> <tr><td>有価証券勘定</td><td>103,223</td></tr> <tr><td>短期貸付金勘定に含まれる現先取引</td><td>301,656</td></tr> <tr><td>流動資産のその他勘定に含まれる預け金</td><td>4,202</td></tr> <tr><td>現金及び現金同等物</td><td>3,334,514</td></tr> </table> <p>2. 株式の取得により新たに連結子会社となった会社の資産及び負債の主な内訳</p> <p>(1) 株式の取得により新たに連結したことに伴う連結開始時の資産及び負債の内訳並びに株式の取得原価と取得のための支出（純額）との関係は次のとおりであります。</p> <p>(単位：千円)</p> <p>(株)テックタンク)</p> <p>(平成15年10月 1 日現在)</p> <table> <tr><td>流動資産</td><td>152,641</td></tr> <tr><td>固定資産</td><td>59,291</td></tr> <tr><td>繰延資産</td><td>438</td></tr> <tr><td>連結調整勘定</td><td>5,261</td></tr> <tr><td>流動負債</td><td>△67,632</td></tr> <tr><td>当社が取得前から保有する持分</td><td>△21,000</td></tr> <tr><td>(株)テックタンク持分の取得価額</td><td>129,000</td></tr> <tr><td>(株)テックタンク現金及び現金同等物</td><td>△80,475</td></tr> <tr><td>差引：(株)テックタンク取得のための支出</td><td>48,524</td></tr> </table> <p>(ベリトランス(株))</p> <p>(平成15年10月 1 日現在)</p> <table> <tr><td>流動資産</td><td>540,331</td></tr> <tr><td>固定資産</td><td>140,643</td></tr> <tr><td>連結調整勘定</td><td>130,452</td></tr> <tr><td>流動負債</td><td>△91,142</td></tr> <tr><td>少数株主持分</td><td>△319,689</td></tr> <tr><td>ベリトランス(株)持分の取得価額</td><td>400,595</td></tr> <tr><td>ベリトランス(株)現金及び現金同等物</td><td>△486,100</td></tr> <tr><td>差引：ベリトランス(株)取得のための支出</td><td>△85,505</td></tr> </table> <p>(2) 株式交換により新たに連結したことに伴う連結開始時の資産及び負債の内訳は次のとおりであります。</p> | 現金及び預金勘定                                      | 2,935,261 | 預入期間が3か月を超える定期預金 | △9,830 | 有価証券勘定 | 103,223 | 短期貸付金勘定に含まれる現先取引 | 301,656 | 流動資産のその他勘定に含まれる預け金 | 4,202 | 現金及び現金同等物 | 3,334,514 | 流動資産 | 152,641 | 固定資産 | 59,291 | 繰延資産 | 438 | 連結調整勘定 | 5,261 | 流動負債 | △67,632 | 当社が取得前から保有する持分 | △21,000 | (株)テックタンク持分の取得価額 | 129,000 | (株)テックタンク現金及び現金同等物 | △80,475 | 差引：(株)テックタンク取得のための支出 | 48,524 | 流動資産 | 540,331 | 固定資産 | 140,643 | 連結調整勘定 | 130,452 | 流動負債 | △91,142 | 少数株主持分 | △319,689 | ベリトランス(株)持分の取得価額 | 400,595 | ベリトランス(株)現金及び現金同等物 | △486,100 | 差引：ベリトランス(株)取得のための支出 | △85,505 | <p>1. 現金及び現金同等物の期末残高と連結貸借対照表に掲記されている科目の金額との関係<br/>(平成17年 9 月30日現在)</p> <p>(単位：千円)</p> <table> <tr><td>現金及び預金勘定</td><td>8,041,184</td></tr> <tr><td>預入期間が3か月を超える定期預金</td><td>△74,259</td></tr> <tr><td>有価証券勘定</td><td>134,307</td></tr> <tr><td>短期貸付金勘定に含まれる現先取引</td><td>301,669</td></tr> <tr><td>流動資産のその他勘定に含まれる預け金</td><td>5,997</td></tr> <tr><td>現金及び現金同等物</td><td>8,408,900</td></tr> </table> <p>2. 株式の取得により新たに連結子会社となった会社の資産及び負債の主な内訳</p> <p>株式の取得により新たに連結したことに伴う連結開始時の資産及び負債の内訳並びに株式の取得原価と取得のための支出（純額）との関係は次のとおりであります。</p> <p>(単位：千円)</p> <p>(エスビーアイ・プロモ(株))</p> <p>(平成17年 6 月30日現在)</p> <table> <tr><td>流動資産</td><td>190,637</td></tr> <tr><td>固定資産</td><td>10,944</td></tr> <tr><td>連結調整勘定</td><td>383</td></tr> <tr><td>流動負債</td><td>△16,328</td></tr> <tr><td>少数株主持分</td><td>△83,364</td></tr> <tr><td>エスビーアイ・プロモ(株)持分の取得価額</td><td>102,273</td></tr> <tr><td>エスビーアイ・プロモ(株)現金及び現金同等物</td><td>△169,846</td></tr> <tr><td>差引：エスビーアイ・プロモ(株)取得のための支出</td><td>△67,573</td></tr> </table> <p>(イー・ゴルフ(株) &lt;連結&gt;)</p> <p>(平成17年 9 月30日現在)</p> <table> <tr><td>流動資産</td><td>206,278</td></tr> <tr><td>固定資産</td><td>58,971</td></tr> <tr><td>連結調整勘定</td><td>254,072</td></tr> <tr><td>流動負債</td><td>△16,063</td></tr> <tr><td>少数株主持分</td><td>△134,236</td></tr> <tr><td>イー・ゴルフ(株)持分の取得価額</td><td>369,022</td></tr> <tr><td>イー・ゴルフ(株)現金及び現金同等物</td><td>△173,691</td></tr> <tr><td>差引：イー・ゴルフ(株)取得のための支出</td><td>195,330</td></tr> </table> | 現金及び預金勘定 | 8,041,184 | 預入期間が3か月を超える定期預金 | △74,259 | 有価証券勘定 | 134,307 | 短期貸付金勘定に含まれる現先取引 | 301,669 | 流動資産のその他勘定に含まれる預け金 | 5,997 | 現金及び現金同等物 | 8,408,900 | 流動資産 | 190,637 | 固定資産 | 10,944 | 連結調整勘定 | 383 | 流動負債 | △16,328 | 少数株主持分 | △83,364 | エスビーアイ・プロモ(株)持分の取得価額 | 102,273 | エスビーアイ・プロモ(株)現金及び現金同等物 | △169,846 | 差引：エスビーアイ・プロモ(株)取得のための支出 | △67,573 | 流動資産 | 206,278 | 固定資産 | 58,971 | 連結調整勘定 | 254,072 | 流動負債 | △16,063 | 少数株主持分 | △134,236 | イー・ゴルフ(株)持分の取得価額 | 369,022 | イー・ゴルフ(株)現金及び現金同等物 | △173,691 | 差引：イー・ゴルフ(株)取得のための支出 | 195,330 |
| 現金及び預金勘定                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 2,935,261                                     |           |                  |        |        |         |                  |         |                    |       |           |           |      |         |      |        |      |     |        |       |      |         |                |         |                  |         |                    |         |                      |        |      |         |      |         |        |         |      |         |        |          |                  |         |                    |          |                      |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |          |           |                  |         |        |         |                  |         |                    |       |           |           |      |         |      |        |        |     |      |         |        |         |                      |         |                        |          |                          |         |      |         |      |        |        |         |      |         |        |          |                  |         |                    |          |                      |         |
| 預入期間が3か月を超える定期預金                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | △9,830                                        |           |                  |        |        |         |                  |         |                    |       |           |           |      |         |      |        |      |     |        |       |      |         |                |         |                  |         |                    |         |                      |        |      |         |      |         |        |         |      |         |        |          |                  |         |                    |          |                      |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |          |           |                  |         |        |         |                  |         |                    |       |           |           |      |         |      |        |        |     |      |         |        |         |                      |         |                        |          |                          |         |      |         |      |        |        |         |      |         |        |          |                  |         |                    |          |                      |         |
| 有価証券勘定                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 103,223                                       |           |                  |        |        |         |                  |         |                    |       |           |           |      |         |      |        |      |     |        |       |      |         |                |         |                  |         |                    |         |                      |        |      |         |      |         |        |         |      |         |        |          |                  |         |                    |          |                      |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |          |           |                  |         |        |         |                  |         |                    |       |           |           |      |         |      |        |        |     |      |         |        |         |                      |         |                        |          |                          |         |      |         |      |        |        |         |      |         |        |          |                  |         |                    |          |                      |         |
| 短期貸付金勘定に含まれる現先取引                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 301,656                                       |           |                  |        |        |         |                  |         |                    |       |           |           |      |         |      |        |      |     |        |       |      |         |                |         |                  |         |                    |         |                      |        |      |         |      |         |        |         |      |         |        |          |                  |         |                    |          |                      |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |          |           |                  |         |        |         |                  |         |                    |       |           |           |      |         |      |        |        |     |      |         |        |         |                      |         |                        |          |                          |         |      |         |      |        |        |         |      |         |        |          |                  |         |                    |          |                      |         |
| 流動資産のその他勘定に含まれる預け金                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 4,202                                         |           |                  |        |        |         |                  |         |                    |       |           |           |      |         |      |        |      |     |        |       |      |         |                |         |                  |         |                    |         |                      |        |      |         |      |         |        |         |      |         |        |          |                  |         |                    |          |                      |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |          |           |                  |         |        |         |                  |         |                    |       |           |           |      |         |      |        |        |     |      |         |        |         |                      |         |                        |          |                          |         |      |         |      |        |        |         |      |         |        |          |                  |         |                    |          |                      |         |
| 現金及び現金同等物                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 3,334,514                                     |           |                  |        |        |         |                  |         |                    |       |           |           |      |         |      |        |      |     |        |       |      |         |                |         |                  |         |                    |         |                      |        |      |         |      |         |        |         |      |         |        |          |                  |         |                    |          |                      |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |          |           |                  |         |        |         |                  |         |                    |       |           |           |      |         |      |        |        |     |      |         |        |         |                      |         |                        |          |                          |         |      |         |      |        |        |         |      |         |        |          |                  |         |                    |          |                      |         |
| 流動資産                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 152,641                                       |           |                  |        |        |         |                  |         |                    |       |           |           |      |         |      |        |      |     |        |       |      |         |                |         |                  |         |                    |         |                      |        |      |         |      |         |        |         |      |         |        |          |                  |         |                    |          |                      |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |          |           |                  |         |        |         |                  |         |                    |       |           |           |      |         |      |        |        |     |      |         |        |         |                      |         |                        |          |                          |         |      |         |      |        |        |         |      |         |        |          |                  |         |                    |          |                      |         |
| 固定資産                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 59,291                                        |           |                  |        |        |         |                  |         |                    |       |           |           |      |         |      |        |      |     |        |       |      |         |                |         |                  |         |                    |         |                      |        |      |         |      |         |        |         |      |         |        |          |                  |         |                    |          |                      |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |          |           |                  |         |        |         |                  |         |                    |       |           |           |      |         |      |        |        |     |      |         |        |         |                      |         |                        |          |                          |         |      |         |      |        |        |         |      |         |        |          |                  |         |                    |          |                      |         |
| 繰延資産                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 438                                           |           |                  |        |        |         |                  |         |                    |       |           |           |      |         |      |        |      |     |        |       |      |         |                |         |                  |         |                    |         |                      |        |      |         |      |         |        |         |      |         |        |          |                  |         |                    |          |                      |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |          |           |                  |         |        |         |                  |         |                    |       |           |           |      |         |      |        |        |     |      |         |        |         |                      |         |                        |          |                          |         |      |         |      |        |        |         |      |         |        |          |                  |         |                    |          |                      |         |
| 連結調整勘定                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 5,261                                         |           |                  |        |        |         |                  |         |                    |       |           |           |      |         |      |        |      |     |        |       |      |         |                |         |                  |         |                    |         |                      |        |      |         |      |         |        |         |      |         |        |          |                  |         |                    |          |                      |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |          |           |                  |         |        |         |                  |         |                    |       |           |           |      |         |      |        |        |     |      |         |        |         |                      |         |                        |          |                          |         |      |         |      |        |        |         |      |         |        |          |                  |         |                    |          |                      |         |
| 流動負債                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | △67,632                                       |           |                  |        |        |         |                  |         |                    |       |           |           |      |         |      |        |      |     |        |       |      |         |                |         |                  |         |                    |         |                      |        |      |         |      |         |        |         |      |         |        |          |                  |         |                    |          |                      |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |          |           |                  |         |        |         |                  |         |                    |       |           |           |      |         |      |        |        |     |      |         |        |         |                      |         |                        |          |                          |         |      |         |      |        |        |         |      |         |        |          |                  |         |                    |          |                      |         |
| 当社が取得前から保有する持分                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | △21,000                                       |           |                  |        |        |         |                  |         |                    |       |           |           |      |         |      |        |      |     |        |       |      |         |                |         |                  |         |                    |         |                      |        |      |         |      |         |        |         |      |         |        |          |                  |         |                    |          |                      |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |          |           |                  |         |        |         |                  |         |                    |       |           |           |      |         |      |        |        |     |      |         |        |         |                      |         |                        |          |                          |         |      |         |      |        |        |         |      |         |        |          |                  |         |                    |          |                      |         |
| (株)テックタンク持分の取得価額                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 129,000                                       |           |                  |        |        |         |                  |         |                    |       |           |           |      |         |      |        |      |     |        |       |      |         |                |         |                  |         |                    |         |                      |        |      |         |      |         |        |         |      |         |        |          |                  |         |                    |          |                      |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |          |           |                  |         |        |         |                  |         |                    |       |           |           |      |         |      |        |        |     |      |         |        |         |                      |         |                        |          |                          |         |      |         |      |        |        |         |      |         |        |          |                  |         |                    |          |                      |         |
| (株)テックタンク現金及び現金同等物                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | △80,475                                       |           |                  |        |        |         |                  |         |                    |       |           |           |      |         |      |        |      |     |        |       |      |         |                |         |                  |         |                    |         |                      |        |      |         |      |         |        |         |      |         |        |          |                  |         |                    |          |                      |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |          |           |                  |         |        |         |                  |         |                    |       |           |           |      |         |      |        |        |     |      |         |        |         |                      |         |                        |          |                          |         |      |         |      |        |        |         |      |         |        |          |                  |         |                    |          |                      |         |
| 差引：(株)テックタンク取得のための支出                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 48,524                                        |           |                  |        |        |         |                  |         |                    |       |           |           |      |         |      |        |      |     |        |       |      |         |                |         |                  |         |                    |         |                      |        |      |         |      |         |        |         |      |         |        |          |                  |         |                    |          |                      |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |          |           |                  |         |        |         |                  |         |                    |       |           |           |      |         |      |        |        |     |      |         |        |         |                      |         |                        |          |                          |         |      |         |      |        |        |         |      |         |        |          |                  |         |                    |          |                      |         |
| 流動資産                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 540,331                                       |           |                  |        |        |         |                  |         |                    |       |           |           |      |         |      |        |      |     |        |       |      |         |                |         |                  |         |                    |         |                      |        |      |         |      |         |        |         |      |         |        |          |                  |         |                    |          |                      |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |          |           |                  |         |        |         |                  |         |                    |       |           |           |      |         |      |        |        |     |      |         |        |         |                      |         |                        |          |                          |         |      |         |      |        |        |         |      |         |        |          |                  |         |                    |          |                      |         |
| 固定資産                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 140,643                                       |           |                  |        |        |         |                  |         |                    |       |           |           |      |         |      |        |      |     |        |       |      |         |                |         |                  |         |                    |         |                      |        |      |         |      |         |        |         |      |         |        |          |                  |         |                    |          |                      |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |          |           |                  |         |        |         |                  |         |                    |       |           |           |      |         |      |        |        |     |      |         |        |         |                      |         |                        |          |                          |         |      |         |      |        |        |         |      |         |        |          |                  |         |                    |          |                      |         |
| 連結調整勘定                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 130,452                                       |           |                  |        |        |         |                  |         |                    |       |           |           |      |         |      |        |      |     |        |       |      |         |                |         |                  |         |                    |         |                      |        |      |         |      |         |        |         |      |         |        |          |                  |         |                    |          |                      |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |          |           |                  |         |        |         |                  |         |                    |       |           |           |      |         |      |        |        |     |      |         |        |         |                      |         |                        |          |                          |         |      |         |      |        |        |         |      |         |        |          |                  |         |                    |          |                      |         |
| 流動負債                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | △91,142                                       |           |                  |        |        |         |                  |         |                    |       |           |           |      |         |      |        |      |     |        |       |      |         |                |         |                  |         |                    |         |                      |        |      |         |      |         |        |         |      |         |        |          |                  |         |                    |          |                      |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |          |           |                  |         |        |         |                  |         |                    |       |           |           |      |         |      |        |        |     |      |         |        |         |                      |         |                        |          |                          |         |      |         |      |        |        |         |      |         |        |          |                  |         |                    |          |                      |         |
| 少数株主持分                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | △319,689                                      |           |                  |        |        |         |                  |         |                    |       |           |           |      |         |      |        |      |     |        |       |      |         |                |         |                  |         |                    |         |                      |        |      |         |      |         |        |         |      |         |        |          |                  |         |                    |          |                      |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |          |           |                  |         |        |         |                  |         |                    |       |           |           |      |         |      |        |        |     |      |         |        |         |                      |         |                        |          |                          |         |      |         |      |        |        |         |      |         |        |          |                  |         |                    |          |                      |         |
| ベリトランス(株)持分の取得価額                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 400,595                                       |           |                  |        |        |         |                  |         |                    |       |           |           |      |         |      |        |      |     |        |       |      |         |                |         |                  |         |                    |         |                      |        |      |         |      |         |        |         |      |         |        |          |                  |         |                    |          |                      |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |          |           |                  |         |        |         |                  |         |                    |       |           |           |      |         |      |        |        |     |      |         |        |         |                      |         |                        |          |                          |         |      |         |      |        |        |         |      |         |        |          |                  |         |                    |          |                      |         |
| ベリトランス(株)現金及び現金同等物                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | △486,100                                      |           |                  |        |        |         |                  |         |                    |       |           |           |      |         |      |        |      |     |        |       |      |         |                |         |                  |         |                    |         |                      |        |      |         |      |         |        |         |      |         |        |          |                  |         |                    |          |                      |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |          |           |                  |         |        |         |                  |         |                    |       |           |           |      |         |      |        |        |     |      |         |        |         |                      |         |                        |          |                          |         |      |         |      |        |        |         |      |         |        |          |                  |         |                    |          |                      |         |
| 差引：ベリトランス(株)取得のための支出                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | △85,505                                       |           |                  |        |        |         |                  |         |                    |       |           |           |      |         |      |        |      |     |        |       |      |         |                |         |                  |         |                    |         |                      |        |      |         |      |         |        |         |      |         |        |          |                  |         |                    |          |                      |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |          |           |                  |         |        |         |                  |         |                    |       |           |           |      |         |      |        |        |     |      |         |        |         |                      |         |                        |          |                          |         |      |         |      |        |        |         |      |         |        |          |                  |         |                    |          |                      |         |
| 現金及び預金勘定                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 8,041,184                                     |           |                  |        |        |         |                  |         |                    |       |           |           |      |         |      |        |      |     |        |       |      |         |                |         |                  |         |                    |         |                      |        |      |         |      |         |        |         |      |         |        |          |                  |         |                    |          |                      |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |          |           |                  |         |        |         |                  |         |                    |       |           |           |      |         |      |        |        |     |      |         |        |         |                      |         |                        |          |                          |         |      |         |      |        |        |         |      |         |        |          |                  |         |                    |          |                      |         |
| 預入期間が3か月を超える定期預金                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | △74,259                                       |           |                  |        |        |         |                  |         |                    |       |           |           |      |         |      |        |      |     |        |       |      |         |                |         |                  |         |                    |         |                      |        |      |         |      |         |        |         |      |         |        |          |                  |         |                    |          |                      |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |          |           |                  |         |        |         |                  |         |                    |       |           |           |      |         |      |        |        |     |      |         |        |         |                      |         |                        |          |                          |         |      |         |      |        |        |         |      |         |        |          |                  |         |                    |          |                      |         |
| 有価証券勘定                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 134,307                                       |           |                  |        |        |         |                  |         |                    |       |           |           |      |         |      |        |      |     |        |       |      |         |                |         |                  |         |                    |         |                      |        |      |         |      |         |        |         |      |         |        |          |                  |         |                    |          |                      |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |          |           |                  |         |        |         |                  |         |                    |       |           |           |      |         |      |        |        |     |      |         |        |         |                      |         |                        |          |                          |         |      |         |      |        |        |         |      |         |        |          |                  |         |                    |          |                      |         |
| 短期貸付金勘定に含まれる現先取引                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 301,669                                       |           |                  |        |        |         |                  |         |                    |       |           |           |      |         |      |        |      |     |        |       |      |         |                |         |                  |         |                    |         |                      |        |      |         |      |         |        |         |      |         |        |          |                  |         |                    |          |                      |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |          |           |                  |         |        |         |                  |         |                    |       |           |           |      |         |      |        |        |     |      |         |        |         |                      |         |                        |          |                          |         |      |         |      |        |        |         |      |         |        |          |                  |         |                    |          |                      |         |
| 流動資産のその他勘定に含まれる預け金                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 5,997                                         |           |                  |        |        |         |                  |         |                    |       |           |           |      |         |      |        |      |     |        |       |      |         |                |         |                  |         |                    |         |                      |        |      |         |      |         |        |         |      |         |        |          |                  |         |                    |          |                      |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |          |           |                  |         |        |         |                  |         |                    |       |           |           |      |         |      |        |        |     |      |         |        |         |                      |         |                        |          |                          |         |      |         |      |        |        |         |      |         |        |          |                  |         |                    |          |                      |         |
| 現金及び現金同等物                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 8,408,900                                     |           |                  |        |        |         |                  |         |                    |       |           |           |      |         |      |        |      |     |        |       |      |         |                |         |                  |         |                    |         |                      |        |      |         |      |         |        |         |      |         |        |          |                  |         |                    |          |                      |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |          |           |                  |         |        |         |                  |         |                    |       |           |           |      |         |      |        |        |     |      |         |        |         |                      |         |                        |          |                          |         |      |         |      |        |        |         |      |         |        |          |                  |         |                    |          |                      |         |
| 流動資産                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 190,637                                       |           |                  |        |        |         |                  |         |                    |       |           |           |      |         |      |        |      |     |        |       |      |         |                |         |                  |         |                    |         |                      |        |      |         |      |         |        |         |      |         |        |          |                  |         |                    |          |                      |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |          |           |                  |         |        |         |                  |         |                    |       |           |           |      |         |      |        |        |     |      |         |        |         |                      |         |                        |          |                          |         |      |         |      |        |        |         |      |         |        |          |                  |         |                    |          |                      |         |
| 固定資産                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 10,944                                        |           |                  |        |        |         |                  |         |                    |       |           |           |      |         |      |        |      |     |        |       |      |         |                |         |                  |         |                    |         |                      |        |      |         |      |         |        |         |      |         |        |          |                  |         |                    |          |                      |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |          |           |                  |         |        |         |                  |         |                    |       |           |           |      |         |      |        |        |     |      |         |        |         |                      |         |                        |          |                          |         |      |         |      |        |        |         |      |         |        |          |                  |         |                    |          |                      |         |
| 連結調整勘定                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 383                                           |           |                  |        |        |         |                  |         |                    |       |           |           |      |         |      |        |      |     |        |       |      |         |                |         |                  |         |                    |         |                      |        |      |         |      |         |        |         |      |         |        |          |                  |         |                    |          |                      |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |          |           |                  |         |        |         |                  |         |                    |       |           |           |      |         |      |        |        |     |      |         |        |         |                      |         |                        |          |                          |         |      |         |      |        |        |         |      |         |        |          |                  |         |                    |          |                      |         |
| 流動負債                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | △16,328                                       |           |                  |        |        |         |                  |         |                    |       |           |           |      |         |      |        |      |     |        |       |      |         |                |         |                  |         |                    |         |                      |        |      |         |      |         |        |         |      |         |        |          |                  |         |                    |          |                      |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |          |           |                  |         |        |         |                  |         |                    |       |           |           |      |         |      |        |        |     |      |         |        |         |                      |         |                        |          |                          |         |      |         |      |        |        |         |      |         |        |          |                  |         |                    |          |                      |         |
| 少数株主持分                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | △83,364                                       |           |                  |        |        |         |                  |         |                    |       |           |           |      |         |      |        |      |     |        |       |      |         |                |         |                  |         |                    |         |                      |        |      |         |      |         |        |         |      |         |        |          |                  |         |                    |          |                      |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |          |           |                  |         |        |         |                  |         |                    |       |           |           |      |         |      |        |        |     |      |         |        |         |                      |         |                        |          |                          |         |      |         |      |        |        |         |      |         |        |          |                  |         |                    |          |                      |         |
| エスビーアイ・プロモ(株)持分の取得価額                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 102,273                                       |           |                  |        |        |         |                  |         |                    |       |           |           |      |         |      |        |      |     |        |       |      |         |                |         |                  |         |                    |         |                      |        |      |         |      |         |        |         |      |         |        |          |                  |         |                    |          |                      |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |          |           |                  |         |        |         |                  |         |                    |       |           |           |      |         |      |        |        |     |      |         |        |         |                      |         |                        |          |                          |         |      |         |      |        |        |         |      |         |        |          |                  |         |                    |          |                      |         |
| エスビーアイ・プロモ(株)現金及び現金同等物                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | △169,846                                      |           |                  |        |        |         |                  |         |                    |       |           |           |      |         |      |        |      |     |        |       |      |         |                |         |                  |         |                    |         |                      |        |      |         |      |         |        |         |      |         |        |          |                  |         |                    |          |                      |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |          |           |                  |         |        |         |                  |         |                    |       |           |           |      |         |      |        |        |     |      |         |        |         |                      |         |                        |          |                          |         |      |         |      |        |        |         |      |         |        |          |                  |         |                    |          |                      |         |
| 差引：エスビーアイ・プロモ(株)取得のための支出                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | △67,573                                       |           |                  |        |        |         |                  |         |                    |       |           |           |      |         |      |        |      |     |        |       |      |         |                |         |                  |         |                    |         |                      |        |      |         |      |         |        |         |      |         |        |          |                  |         |                    |          |                      |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |          |           |                  |         |        |         |                  |         |                    |       |           |           |      |         |      |        |        |     |      |         |        |         |                      |         |                        |          |                          |         |      |         |      |        |        |         |      |         |        |          |                  |         |                    |          |                      |         |
| 流動資産                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 206,278                                       |           |                  |        |        |         |                  |         |                    |       |           |           |      |         |      |        |      |     |        |       |      |         |                |         |                  |         |                    |         |                      |        |      |         |      |         |        |         |      |         |        |          |                  |         |                    |          |                      |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |          |           |                  |         |        |         |                  |         |                    |       |           |           |      |         |      |        |        |     |      |         |        |         |                      |         |                        |          |                          |         |      |         |      |        |        |         |      |         |        |          |                  |         |                    |          |                      |         |
| 固定資産                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 58,971                                        |           |                  |        |        |         |                  |         |                    |       |           |           |      |         |      |        |      |     |        |       |      |         |                |         |                  |         |                    |         |                      |        |      |         |      |         |        |         |      |         |        |          |                  |         |                    |          |                      |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |          |           |                  |         |        |         |                  |         |                    |       |           |           |      |         |      |        |        |     |      |         |        |         |                      |         |                        |          |                          |         |      |         |      |        |        |         |      |         |        |          |                  |         |                    |          |                      |         |
| 連結調整勘定                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 254,072                                       |           |                  |        |        |         |                  |         |                    |       |           |           |      |         |      |        |      |     |        |       |      |         |                |         |                  |         |                    |         |                      |        |      |         |      |         |        |         |      |         |        |          |                  |         |                    |          |                      |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |          |           |                  |         |        |         |                  |         |                    |       |           |           |      |         |      |        |        |     |      |         |        |         |                      |         |                        |          |                          |         |      |         |      |        |        |         |      |         |        |          |                  |         |                    |          |                      |         |
| 流動負債                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | △16,063                                       |           |                  |        |        |         |                  |         |                    |       |           |           |      |         |      |        |      |     |        |       |      |         |                |         |                  |         |                    |         |                      |        |      |         |      |         |        |         |      |         |        |          |                  |         |                    |          |                      |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |          |           |                  |         |        |         |                  |         |                    |       |           |           |      |         |      |        |        |     |      |         |        |         |                      |         |                        |          |                          |         |      |         |      |        |        |         |      |         |        |          |                  |         |                    |          |                      |         |
| 少数株主持分                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | △134,236                                      |           |                  |        |        |         |                  |         |                    |       |           |           |      |         |      |        |      |     |        |       |      |         |                |         |                  |         |                    |         |                      |        |      |         |      |         |        |         |      |         |        |          |                  |         |                    |          |                      |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |          |           |                  |         |        |         |                  |         |                    |       |           |           |      |         |      |        |        |     |      |         |        |         |                      |         |                        |          |                          |         |      |         |      |        |        |         |      |         |        |          |                  |         |                    |          |                      |         |
| イー・ゴルフ(株)持分の取得価額                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 369,022                                       |           |                  |        |        |         |                  |         |                    |       |           |           |      |         |      |        |      |     |        |       |      |         |                |         |                  |         |                    |         |                      |        |      |         |      |         |        |         |      |         |        |          |                  |         |                    |          |                      |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |          |           |                  |         |        |         |                  |         |                    |       |           |           |      |         |      |        |        |     |      |         |        |         |                      |         |                        |          |                          |         |      |         |      |        |        |         |      |         |        |          |                  |         |                    |          |                      |         |
| イー・ゴルフ(株)現金及び現金同等物                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | △173,691                                      |           |                  |        |        |         |                  |         |                    |       |           |           |      |         |      |        |      |     |        |       |      |         |                |         |                  |         |                    |         |                      |        |      |         |      |         |        |         |      |         |        |          |                  |         |                    |          |                      |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |          |           |                  |         |        |         |                  |         |                    |       |           |           |      |         |      |        |        |     |      |         |        |         |                      |         |                        |          |                          |         |      |         |      |        |        |         |      |         |        |          |                  |         |                    |          |                      |         |
| 差引：イー・ゴルフ(株)取得のための支出                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 195,330                                       |           |                  |        |        |         |                  |         |                    |       |           |           |      |         |      |        |      |     |        |       |      |         |                |         |                  |         |                    |         |                      |        |      |         |      |         |        |         |      |         |        |          |                  |         |                    |          |                      |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |          |           |                  |         |        |         |                  |         |                    |       |           |           |      |         |      |        |        |     |      |         |        |         |                      |         |                        |          |                          |         |      |         |      |        |        |         |      |         |        |          |                  |         |                    |          |                      |         |

| 前連結会計年度<br>(自 平成15年10月 1 日<br>至 平成16年 9 月30日) | 当連結会計年度<br>(自 平成16年10月 1 日<br>至 平成17年 9 月30日) |
|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| (株インターアイ) (単位：千円)<br>(平成16年 6 月29日現在)         |                                               |
| 現金及び現金同等物                                     | 23,204                                        |
| 流動資産(現金及び現金同等物を除く)                            | 32,564                                        |
| 固定資産                                          | 1,293                                         |
| 資産合計                                          | 57,063                                        |
| 流動負債                                          | 56,589                                        |
| 負債合計                                          | 56,589                                        |

(リース取引関係)

| 前連結会計年度<br>(自 平成15年10月 1 日<br>至 平成16年 9 月30日)                                                                                                                                                                                                                                                                        | 当連結会計年度<br>(自 平成16年10月 1 日<br>至 平成17年 9 月30日)                                               |                    |                    |                 |         |           |                                                                                                                                                                                                                                 |        |         |          |         |         |         |        |        |        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                 |                    |                 |      |        |       |       |        |        |       |       |    |        |        |       |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|-----------------|---------|-----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|---------|----------|---------|---------|---------|--------|--------|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|-----------------|--------------------|-----------------|------|--------|-------|-------|--------|--------|-------|-------|----|--------|--------|-------|
| 1. 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<br>(借手側)<br>① リース物件の取得価額相当額、減価償却累計額相当額及び期末残高相当額                                                                                                                                                                                                                          | 1. 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<br>(借手側)<br>① リース物件の取得価額相当額、減価償却累計額相当額及び期末残高相当額 |                    |                    |                 |         |           |                                                                                                                                                                                                                                 |        |         |          |         |         |         |        |        |        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                 |                    |                 |      |        |       |       |        |        |       |       |    |        |        |       |
| <table><tr><th></th><th>取得価額相当額<br/>(千円)</th><th>減価償却累計額相当額<br/>(千円)</th><th>期末残高相当額<br/>(千円)</th></tr><tr><td>器具備品</td><td>13,365</td><td>8,360</td><td>5,005</td></tr><tr><td>ソフトウェア</td><td>10,600</td><td>5,445</td><td>5,155</td></tr><tr><td>合計</td><td>23,966</td><td>13,805</td><td>10,160</td></tr></table> |                                                                                             | 取得価額相当額<br>(千円)    | 減価償却累計額相当額<br>(千円) | 期末残高相当額<br>(千円) | 器具備品    | 13,365    | 8,360                                                                                                                                                                                                                           | 5,005  | ソフトウェア  | 10,600   | 5,445   | 5,155   | 合計      | 23,966 | 13,805 | 10,160 | <table><tr><th></th><th>取得価額相当額<br/>(千円)</th><th>減価償却累計額相当額<br/>(千円)</th><th>期末残高相当額<br/>(千円)</th></tr><tr><td>器具備品</td><td>10,258</td><td>8,055</td><td>2,203</td></tr><tr><td>ソフトウェア</td><td>10,600</td><td>7,565</td><td>3,035</td></tr><tr><td>合計</td><td>20,859</td><td>15,620</td><td>5,238</td></tr></table> |  | 取得価額相当額<br>(千円) | 減価償却累計額相当額<br>(千円) | 期末残高相当額<br>(千円) | 器具備品 | 10,258 | 8,055 | 2,203 | ソフトウェア | 10,600 | 7,565 | 3,035 | 合計 | 20,859 | 15,620 | 5,238 |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 取得価額相当額<br>(千円)                                                                             | 減価償却累計額相当額<br>(千円) | 期末残高相当額<br>(千円)    |                 |         |           |                                                                                                                                                                                                                                 |        |         |          |         |         |         |        |        |        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                 |                    |                 |      |        |       |       |        |        |       |       |    |        |        |       |
| 器具備品                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 13,365                                                                                      | 8,360              | 5,005              |                 |         |           |                                                                                                                                                                                                                                 |        |         |          |         |         |         |        |        |        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                 |                    |                 |      |        |       |       |        |        |       |       |    |        |        |       |
| ソフトウェア                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 10,600                                                                                      | 5,445              | 5,155              |                 |         |           |                                                                                                                                                                                                                                 |        |         |          |         |         |         |        |        |        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                 |                    |                 |      |        |       |       |        |        |       |       |    |        |        |       |
| 合計                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 23,966                                                                                      | 13,805             | 10,160             |                 |         |           |                                                                                                                                                                                                                                 |        |         |          |         |         |         |        |        |        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                 |                    |                 |      |        |       |       |        |        |       |       |    |        |        |       |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 取得価額相当額<br>(千円)                                                                             | 減価償却累計額相当額<br>(千円) | 期末残高相当額<br>(千円)    |                 |         |           |                                                                                                                                                                                                                                 |        |         |          |         |         |         |        |        |        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                 |                    |                 |      |        |       |       |        |        |       |       |    |        |        |       |
| 器具備品                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 10,258                                                                                      | 8,055              | 2,203              |                 |         |           |                                                                                                                                                                                                                                 |        |         |          |         |         |         |        |        |        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                 |                    |                 |      |        |       |       |        |        |       |       |    |        |        |       |
| ソフトウェア                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 10,600                                                                                      | 7,565              | 3,035              |                 |         |           |                                                                                                                                                                                                                                 |        |         |          |         |         |         |        |        |        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                 |                    |                 |      |        |       |       |        |        |       |       |    |        |        |       |
| 合計                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 20,859                                                                                      | 15,620             | 5,238              |                 |         |           |                                                                                                                                                                                                                                 |        |         |          |         |         |         |        |        |        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                 |                    |                 |      |        |       |       |        |        |       |       |    |        |        |       |
| ② 未経過リース料期末残高相当額<br><div>(単位：千円)</div> <table><tr><td>1 年内</td><td>1,011,132</td></tr><tr><td>1 年超</td><td>882,276</td></tr><tr><td>合計</td><td>1,893,408</td></tr></table> <p>なお、未経過リース料期末残高相当額には、転貸リースに係る未経過リース料の期末残高を含めております。</p>                                                                                  | 1 年内                                                                                        | 1,011,132          | 1 年超               | 882,276         | 合計      | 1,893,408 | ② 未経過リース料期末残高相当額<br><div>(単位：千円)</div> <table><tr><td>1 年内</td><td>702,704</td></tr><tr><td>1 年超</td><td>123,857</td></tr><tr><td>合計</td><td>826,561</td></tr></table> <p>なお、未経過リース料期末残高相当額には、転貸リースに係る未経過リース料の期末残高を含めております。</p> | 1 年内   | 702,704 | 1 年超     | 123,857 | 合計      | 826,561 |        |        |        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                 |                    |                 |      |        |       |       |        |        |       |       |    |        |        |       |
| 1 年内                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 1,011,132                                                                                   |                    |                    |                 |         |           |                                                                                                                                                                                                                                 |        |         |          |         |         |         |        |        |        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                 |                    |                 |      |        |       |       |        |        |       |       |    |        |        |       |
| 1 年超                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 882,276                                                                                     |                    |                    |                 |         |           |                                                                                                                                                                                                                                 |        |         |          |         |         |         |        |        |        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                 |                    |                 |      |        |       |       |        |        |       |       |    |        |        |       |
| 合計                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 1,893,408                                                                                   |                    |                    |                 |         |           |                                                                                                                                                                                                                                 |        |         |          |         |         |         |        |        |        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                 |                    |                 |      |        |       |       |        |        |       |       |    |        |        |       |
| 1 年内                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 702,704                                                                                     |                    |                    |                 |         |           |                                                                                                                                                                                                                                 |        |         |          |         |         |         |        |        |        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                 |                    |                 |      |        |       |       |        |        |       |       |    |        |        |       |
| 1 年超                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 123,857                                                                                     |                    |                    |                 |         |           |                                                                                                                                                                                                                                 |        |         |          |         |         |         |        |        |        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                 |                    |                 |      |        |       |       |        |        |       |       |    |        |        |       |
| 合計                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 826,561                                                                                     |                    |                    |                 |         |           |                                                                                                                                                                                                                                 |        |         |          |         |         |         |        |        |        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                 |                    |                 |      |        |       |       |        |        |       |       |    |        |        |       |
| ③ 支払リース料、減価償却費相当額及び支払利息相当額<br><div>(単位：千円)</div> <table><tr><td>支払リース料</td><td>5,664</td></tr><tr><td>減価償却費相当額</td><td>5,245</td></tr><tr><td>支払利息相当額</td><td>430</td></tr></table>                                                                                                                                  | 支払リース料                                                                                      | 5,664              | 減価償却費相当額           | 5,245           | 支払利息相当額 | 430       | ③ 支払リース料、減価償却費相当額及び支払利息相当額<br><div>(単位：千円)</div> <table><tr><td>支払リース料</td><td>5,298</td></tr><tr><td>減価償却費相当額</td><td>4,921</td></tr><tr><td>支払利息相当額</td><td>243</td></tr></table>                                             | 支払リース料 | 5,298   | 減価償却費相当額 | 4,921   | 支払利息相当額 | 243     |        |        |        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                 |                    |                 |      |        |       |       |        |        |       |       |    |        |        |       |
| 支払リース料                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 5,664                                                                                       |                    |                    |                 |         |           |                                                                                                                                                                                                                                 |        |         |          |         |         |         |        |        |        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                 |                    |                 |      |        |       |       |        |        |       |       |    |        |        |       |
| 減価償却費相当額                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 5,245                                                                                       |                    |                    |                 |         |           |                                                                                                                                                                                                                                 |        |         |          |         |         |         |        |        |        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                 |                    |                 |      |        |       |       |        |        |       |       |    |        |        |       |
| 支払利息相当額                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 430                                                                                         |                    |                    |                 |         |           |                                                                                                                                                                                                                                 |        |         |          |         |         |         |        |        |        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                 |                    |                 |      |        |       |       |        |        |       |       |    |        |        |       |
| 支払リース料                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 5,298                                                                                       |                    |                    |                 |         |           |                                                                                                                                                                                                                                 |        |         |          |         |         |         |        |        |        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                 |                    |                 |      |        |       |       |        |        |       |       |    |        |        |       |
| 減価償却費相当額                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 4,921                                                                                       |                    |                    |                 |         |           |                                                                                                                                                                                                                                 |        |         |          |         |         |         |        |        |        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                 |                    |                 |      |        |       |       |        |        |       |       |    |        |        |       |
| 支払利息相当額                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 243                                                                                         |                    |                    |                 |         |           |                                                                                                                                                                                                                                 |        |         |          |         |         |         |        |        |        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                 |                    |                 |      |        |       |       |        |        |       |       |    |        |        |       |
| ④ 減価償却費相当額の算定方法<br>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。                                                                                                                                                                                                                                                                | ④ 減価償却費相当額の算定方法<br>同左                                                                       |                    |                    |                 |         |           |                                                                                                                                                                                                                                 |        |         |          |         |         |         |        |        |        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                 |                    |                 |      |        |       |       |        |        |       |       |    |        |        |       |
| ⑤ 利息相当額の算定方法<br>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。                                                                                                                                                                                                                                          | ⑤ 利息相当額の算定方法<br>同左                                                                          |                    |                    |                 |         |           |                                                                                                                                                                                                                                 |        |         |          |         |         |         |        |        |        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |                 |                    |                 |      |        |       |       |        |        |       |       |    |        |        |       |

| 前連結会計年度<br>(自 平成15年10月 1 日<br>至 平成16年 9月30日)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 当連結会計年度<br>(自 平成16年10月 1 日<br>至 平成17年 9月30日) |                 |                 |              |                  |            |           |           |                  |           |         |         |    |            |           |           |      |           |      |           |    |            |        |           |       |           |         |         |      |         |      |        |    |         |      |         |      |        |    |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |  |              |                 |              |                  |            |            |           |                  |           |         |           |    |            |            |            |      |           |      |           |    |            |        |           |       |           |         |         |      |        |      |       |    |        |      |         |      |         |    |         |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------|-----------------|--------------|------------------|------------|-----------|-----------|------------------|-----------|---------|---------|----|------------|-----------|-----------|------|-----------|------|-----------|----|------------|--------|-----------|-------|-----------|---------|---------|------|---------|------|--------|----|---------|------|---------|------|--------|----|---------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--------------|-----------------|--------------|------------------|------------|------------|-----------|------------------|-----------|---------|-----------|----|------------|------------|------------|------|-----------|------|-----------|----|------------|--------|-----------|-------|-----------|---------|---------|------|--------|------|-------|----|--------|------|---------|------|---------|----|---------|
| <p>(貸手側)</p> <p>① リース物件の取得価額、減価償却累計額及び期末残高</p> <table><tr><td></td><td>取得価額<br/>(千円)</td><td>減価償却累計額<br/>(千円)</td><td>期末残高<br/>(千円)</td></tr><tr><td>賃貸資産<br/>(有形固定資産)</td><td>15,243,986</td><td>7,347,786</td><td>7,896,200</td></tr><tr><td>賃貸資産<br/>(無形固定資産)</td><td>1,157,945</td><td>296,427</td><td>861,518</td></tr><tr><td>合計</td><td>16,401,931</td><td>7,644,213</td><td>8,757,718</td></tr></table> <p>② 未経過リース料期末残高相当額</p> <p>(単位：千円)</p> <table><tr><td>1 年内</td><td>4,592,332</td></tr><tr><td>1 年超</td><td>6,523,576</td></tr><tr><td>合計</td><td>11,115,908</td></tr></table> <p>なお、未経過リース料期末残高相当額には、転貸リースに係る未経過リース料の期末残高を含めております。</p> <p>③ 受取リース料、減価償却費及び受取利息相当額</p> <p>(単位：千円)</p> <table><tr><td>受取リース料</td><td>3,809,386</td></tr><tr><td>減価償却費</td><td>3,342,251</td></tr><tr><td>受取利息相当額</td><td>561,758</td></tr></table> <p>④ 利息相当額の算定方法</p> <p>リース料総額と見積残存価額の合計額からリース物件の購入価額を控除した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。</p> <p>2. オペレーティング・リース取引</p> <p>(借手側)</p> <p>未経過リース料</p> <p>(単位：千円)</p> <table><tr><td>1 年内</td><td>173,267</td></tr><tr><td>1 年超</td><td>19,609</td></tr><tr><td>合計</td><td>192,876</td></tr></table> <p>(貸手側)</p> <p>未経過リース料</p> <p>(単位：千円)</p> <table><tr><td>1 年内</td><td>232,118</td></tr><tr><td>1 年超</td><td>24,078</td></tr><tr><td>合計</td><td>256,196</td></tr></table> |                                              | 取得価額<br>(千円)    | 減価償却累計額<br>(千円) | 期末残高<br>(千円) | 賃貸資産<br>(有形固定資産) | 15,243,986 | 7,347,786 | 7,896,200 | 賃貸資産<br>(無形固定資産) | 1,157,945 | 296,427 | 861,518 | 合計 | 16,401,931 | 7,644,213 | 8,757,718 | 1 年内 | 4,592,332 | 1 年超 | 6,523,576 | 合計 | 11,115,908 | 受取リース料 | 3,809,386 | 減価償却費 | 3,342,251 | 受取利息相当額 | 561,758 | 1 年内 | 173,267 | 1 年超 | 19,609 | 合計 | 192,876 | 1 年内 | 232,118 | 1 年超 | 24,078 | 合計 | 256,196 | <p>(貸手側)</p> <p>① リース物件の取得価額、減価償却累計額及び期末残高</p> <table><tr><td></td><td>取得価額<br/>(千円)</td><td>減価償却累計額<br/>(千円)</td><td>期末残高<br/>(千円)</td></tr><tr><td>賃貸資産<br/>(有形固定資産)</td><td>19,885,319</td><td>10,663,487</td><td>9,221,831</td></tr><tr><td>賃貸資産<br/>(無形固定資産)</td><td>1,535,269</td><td>527,990</td><td>1,007,279</td></tr><tr><td>合計</td><td>21,420,589</td><td>11,191,478</td><td>10,229,110</td></tr></table> <p>② 未経過リース料期末残高相当額</p> <p>(単位：千円)</p> <table><tr><td>1 年内</td><td>5,095,678</td></tr><tr><td>1 年超</td><td>6,485,602</td></tr><tr><td>合計</td><td>11,581,281</td></tr></table> <p>なお、未経過リース料期末残高相当額には、転貸リースに係る未経過リース料の期末残高を含めております。</p> <p>③ 受取リース料、減価償却費及び受取利息相当額</p> <p>(単位：千円)</p> <table><tr><td>受取リース料</td><td>4,464,774</td></tr><tr><td>減価償却費</td><td>3,899,937</td></tr><tr><td>受取利息相当額</td><td>604,189</td></tr></table> <p>④ 利息相当額の算定方法</p> <p>同左</p> <p>2. オペレーティング・リース取引</p> <p>(借手側)</p> <p>未経過リース料</p> <p>(単位：千円)</p> <table><tr><td>1 年内</td><td>14,727</td></tr><tr><td>1 年超</td><td>4,371</td></tr><tr><td>合計</td><td>19,098</td></tr></table> <p>(貸手側)</p> <p>未経過リース料</p> <p>(単位：千円)</p> <table><tr><td>1 年内</td><td>159,529</td></tr><tr><td>1 年超</td><td>174,085</td></tr><tr><td>合計</td><td>333,614</td></tr></table> |  | 取得価額<br>(千円) | 減価償却累計額<br>(千円) | 期末残高<br>(千円) | 賃貸資産<br>(有形固定資産) | 19,885,319 | 10,663,487 | 9,221,831 | 賃貸資産<br>(無形固定資産) | 1,535,269 | 527,990 | 1,007,279 | 合計 | 21,420,589 | 11,191,478 | 10,229,110 | 1 年内 | 5,095,678 | 1 年超 | 6,485,602 | 合計 | 11,581,281 | 受取リース料 | 4,464,774 | 減価償却費 | 3,899,937 | 受取利息相当額 | 604,189 | 1 年内 | 14,727 | 1 年超 | 4,371 | 合計 | 19,098 | 1 年内 | 159,529 | 1 年超 | 174,085 | 合計 | 333,614 |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 取得価額<br>(千円)                                 | 減価償却累計額<br>(千円) | 期末残高<br>(千円)    |              |                  |            |           |           |                  |           |         |         |    |            |           |           |      |           |      |           |    |            |        |           |       |           |         |         |      |         |      |        |    |         |      |         |      |        |    |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |  |              |                 |              |                  |            |            |           |                  |           |         |           |    |            |            |            |      |           |      |           |    |            |        |           |       |           |         |         |      |        |      |       |    |        |      |         |      |         |    |         |
| 賃貸資産<br>(有形固定資産)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 15,243,986                                   | 7,347,786       | 7,896,200       |              |                  |            |           |           |                  |           |         |         |    |            |           |           |      |           |      |           |    |            |        |           |       |           |         |         |      |         |      |        |    |         |      |         |      |        |    |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |  |              |                 |              |                  |            |            |           |                  |           |         |           |    |            |            |            |      |           |      |           |    |            |        |           |       |           |         |         |      |        |      |       |    |        |      |         |      |         |    |         |
| 賃貸資産<br>(無形固定資産)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 1,157,945                                    | 296,427         | 861,518         |              |                  |            |           |           |                  |           |         |         |    |            |           |           |      |           |      |           |    |            |        |           |       |           |         |         |      |         |      |        |    |         |      |         |      |        |    |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |  |              |                 |              |                  |            |            |           |                  |           |         |           |    |            |            |            |      |           |      |           |    |            |        |           |       |           |         |         |      |        |      |       |    |        |      |         |      |         |    |         |
| 合計                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 16,401,931                                   | 7,644,213       | 8,757,718       |              |                  |            |           |           |                  |           |         |         |    |            |           |           |      |           |      |           |    |            |        |           |       |           |         |         |      |         |      |        |    |         |      |         |      |        |    |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |  |              |                 |              |                  |            |            |           |                  |           |         |           |    |            |            |            |      |           |      |           |    |            |        |           |       |           |         |         |      |        |      |       |    |        |      |         |      |         |    |         |
| 1 年内                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 4,592,332                                    |                 |                 |              |                  |            |           |           |                  |           |         |         |    |            |           |           |      |           |      |           |    |            |        |           |       |           |         |         |      |         |      |        |    |         |      |         |      |        |    |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |  |              |                 |              |                  |            |            |           |                  |           |         |           |    |            |            |            |      |           |      |           |    |            |        |           |       |           |         |         |      |        |      |       |    |        |      |         |      |         |    |         |
| 1 年超                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 6,523,576                                    |                 |                 |              |                  |            |           |           |                  |           |         |         |    |            |           |           |      |           |      |           |    |            |        |           |       |           |         |         |      |         |      |        |    |         |      |         |      |        |    |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |  |              |                 |              |                  |            |            |           |                  |           |         |           |    |            |            |            |      |           |      |           |    |            |        |           |       |           |         |         |      |        |      |       |    |        |      |         |      |         |    |         |
| 合計                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 11,115,908                                   |                 |                 |              |                  |            |           |           |                  |           |         |         |    |            |           |           |      |           |      |           |    |            |        |           |       |           |         |         |      |         |      |        |    |         |      |         |      |        |    |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |  |              |                 |              |                  |            |            |           |                  |           |         |           |    |            |            |            |      |           |      |           |    |            |        |           |       |           |         |         |      |        |      |       |    |        |      |         |      |         |    |         |
| 受取リース料                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 3,809,386                                    |                 |                 |              |                  |            |           |           |                  |           |         |         |    |            |           |           |      |           |      |           |    |            |        |           |       |           |         |         |      |         |      |        |    |         |      |         |      |        |    |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |  |              |                 |              |                  |            |            |           |                  |           |         |           |    |            |            |            |      |           |      |           |    |            |        |           |       |           |         |         |      |        |      |       |    |        |      |         |      |         |    |         |
| 減価償却費                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 3,342,251                                    |                 |                 |              |                  |            |           |           |                  |           |         |         |    |            |           |           |      |           |      |           |    |            |        |           |       |           |         |         |      |         |      |        |    |         |      |         |      |        |    |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |  |              |                 |              |                  |            |            |           |                  |           |         |           |    |            |            |            |      |           |      |           |    |            |        |           |       |           |         |         |      |        |      |       |    |        |      |         |      |         |    |         |
| 受取利息相当額                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 561,758                                      |                 |                 |              |                  |            |           |           |                  |           |         |         |    |            |           |           |      |           |      |           |    |            |        |           |       |           |         |         |      |         |      |        |    |         |      |         |      |        |    |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |  |              |                 |              |                  |            |            |           |                  |           |         |           |    |            |            |            |      |           |      |           |    |            |        |           |       |           |         |         |      |        |      |       |    |        |      |         |      |         |    |         |
| 1 年内                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 173,267                                      |                 |                 |              |                  |            |           |           |                  |           |         |         |    |            |           |           |      |           |      |           |    |            |        |           |       |           |         |         |      |         |      |        |    |         |      |         |      |        |    |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |  |              |                 |              |                  |            |            |           |                  |           |         |           |    |            |            |            |      |           |      |           |    |            |        |           |       |           |         |         |      |        |      |       |    |        |      |         |      |         |    |         |
| 1 年超                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 19,609                                       |                 |                 |              |                  |            |           |           |                  |           |         |         |    |            |           |           |      |           |      |           |    |            |        |           |       |           |         |         |      |         |      |        |    |         |      |         |      |        |    |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |  |              |                 |              |                  |            |            |           |                  |           |         |           |    |            |            |            |      |           |      |           |    |            |        |           |       |           |         |         |      |        |      |       |    |        |      |         |      |         |    |         |
| 合計                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 192,876                                      |                 |                 |              |                  |            |           |           |                  |           |         |         |    |            |           |           |      |           |      |           |    |            |        |           |       |           |         |         |      |         |      |        |    |         |      |         |      |        |    |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |  |              |                 |              |                  |            |            |           |                  |           |         |           |    |            |            |            |      |           |      |           |    |            |        |           |       |           |         |         |      |        |      |       |    |        |      |         |      |         |    |         |
| 1 年内                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 232,118                                      |                 |                 |              |                  |            |           |           |                  |           |         |         |    |            |           |           |      |           |      |           |    |            |        |           |       |           |         |         |      |         |      |        |    |         |      |         |      |        |    |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |  |              |                 |              |                  |            |            |           |                  |           |         |           |    |            |            |            |      |           |      |           |    |            |        |           |       |           |         |         |      |        |      |       |    |        |      |         |      |         |    |         |
| 1 年超                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 24,078                                       |                 |                 |              |                  |            |           |           |                  |           |         |         |    |            |           |           |      |           |      |           |    |            |        |           |       |           |         |         |      |         |      |        |    |         |      |         |      |        |    |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |  |              |                 |              |                  |            |            |           |                  |           |         |           |    |            |            |            |      |           |      |           |    |            |        |           |       |           |         |         |      |        |      |       |    |        |      |         |      |         |    |         |
| 合計                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 256,196                                      |                 |                 |              |                  |            |           |           |                  |           |         |         |    |            |           |           |      |           |      |           |    |            |        |           |       |           |         |         |      |         |      |        |    |         |      |         |      |        |    |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |  |              |                 |              |                  |            |            |           |                  |           |         |           |    |            |            |            |      |           |      |           |    |            |        |           |       |           |         |         |      |        |      |       |    |        |      |         |      |         |    |         |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 取得価額<br>(千円)                                 | 減価償却累計額<br>(千円) | 期末残高<br>(千円)    |              |                  |            |           |           |                  |           |         |         |    |            |           |           |      |           |      |           |    |            |        |           |       |           |         |         |      |         |      |        |    |         |      |         |      |        |    |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |  |              |                 |              |                  |            |            |           |                  |           |         |           |    |            |            |            |      |           |      |           |    |            |        |           |       |           |         |         |      |        |      |       |    |        |      |         |      |         |    |         |
| 賃貸資産<br>(有形固定資産)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 19,885,319                                   | 10,663,487      | 9,221,831       |              |                  |            |           |           |                  |           |         |         |    |            |           |           |      |           |      |           |    |            |        |           |       |           |         |         |      |         |      |        |    |         |      |         |      |        |    |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |  |              |                 |              |                  |            |            |           |                  |           |         |           |    |            |            |            |      |           |      |           |    |            |        |           |       |           |         |         |      |        |      |       |    |        |      |         |      |         |    |         |
| 賃貸資産<br>(無形固定資産)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 1,535,269                                    | 527,990         | 1,007,279       |              |                  |            |           |           |                  |           |         |         |    |            |           |           |      |           |      |           |    |            |        |           |       |           |         |         |      |         |      |        |    |         |      |         |      |        |    |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |  |              |                 |              |                  |            |            |           |                  |           |         |           |    |            |            |            |      |           |      |           |    |            |        |           |       |           |         |         |      |        |      |       |    |        |      |         |      |         |    |         |
| 合計                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 21,420,589                                   | 11,191,478      | 10,229,110      |              |                  |            |           |           |                  |           |         |         |    |            |           |           |      |           |      |           |    |            |        |           |       |           |         |         |      |         |      |        |    |         |      |         |      |        |    |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |  |              |                 |              |                  |            |            |           |                  |           |         |           |    |            |            |            |      |           |      |           |    |            |        |           |       |           |         |         |      |        |      |       |    |        |      |         |      |         |    |         |
| 1 年内                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 5,095,678                                    |                 |                 |              |                  |            |           |           |                  |           |         |         |    |            |           |           |      |           |      |           |    |            |        |           |       |           |         |         |      |         |      |        |    |         |      |         |      |        |    |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |  |              |                 |              |                  |            |            |           |                  |           |         |           |    |            |            |            |      |           |      |           |    |            |        |           |       |           |         |         |      |        |      |       |    |        |      |         |      |         |    |         |
| 1 年超                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 6,485,602                                    |                 |                 |              |                  |            |           |           |                  |           |         |         |    |            |           |           |      |           |      |           |    |            |        |           |       |           |         |         |      |         |      |        |    |         |      |         |      |        |    |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |  |              |                 |              |                  |            |            |           |                  |           |         |           |    |            |            |            |      |           |      |           |    |            |        |           |       |           |         |         |      |        |      |       |    |        |      |         |      |         |    |         |
| 合計                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 11,581,281                                   |                 |                 |              |                  |            |           |           |                  |           |         |         |    |            |           |           |      |           |      |           |    |            |        |           |       |           |         |         |      |         |      |        |    |         |      |         |      |        |    |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |  |              |                 |              |                  |            |            |           |                  |           |         |           |    |            |            |            |      |           |      |           |    |            |        |           |       |           |         |         |      |        |      |       |    |        |      |         |      |         |    |         |
| 受取リース料                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 4,464,774                                    |                 |                 |              |                  |            |           |           |                  |           |         |         |    |            |           |           |      |           |      |           |    |            |        |           |       |           |         |         |      |         |      |        |    |         |      |         |      |        |    |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |  |              |                 |              |                  |            |            |           |                  |           |         |           |    |            |            |            |      |           |      |           |    |            |        |           |       |           |         |         |      |        |      |       |    |        |      |         |      |         |    |         |
| 減価償却費                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 3,899,937                                    |                 |                 |              |                  |            |           |           |                  |           |         |         |    |            |           |           |      |           |      |           |    |            |        |           |       |           |         |         |      |         |      |        |    |         |      |         |      |        |    |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |  |              |                 |              |                  |            |            |           |                  |           |         |           |    |            |            |            |      |           |      |           |    |            |        |           |       |           |         |         |      |        |      |       |    |        |      |         |      |         |    |         |
| 受取利息相当額                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 604,189                                      |                 |                 |              |                  |            |           |           |                  |           |         |         |    |            |           |           |      |           |      |           |    |            |        |           |       |           |         |         |      |         |      |        |    |         |      |         |      |        |    |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |  |              |                 |              |                  |            |            |           |                  |           |         |           |    |            |            |            |      |           |      |           |    |            |        |           |       |           |         |         |      |        |      |       |    |        |      |         |      |         |    |         |
| 1 年内                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 14,727                                       |                 |                 |              |                  |            |           |           |                  |           |         |         |    |            |           |           |      |           |      |           |    |            |        |           |       |           |         |         |      |         |      |        |    |         |      |         |      |        |    |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |  |              |                 |              |                  |            |            |           |                  |           |         |           |    |            |            |            |      |           |      |           |    |            |        |           |       |           |         |         |      |        |      |       |    |        |      |         |      |         |    |         |
| 1 年超                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 4,371                                        |                 |                 |              |                  |            |           |           |                  |           |         |         |    |            |           |           |      |           |      |           |    |            |        |           |       |           |         |         |      |         |      |        |    |         |      |         |      |        |    |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |  |              |                 |              |                  |            |            |           |                  |           |         |           |    |            |            |            |      |           |      |           |    |            |        |           |       |           |         |         |      |        |      |       |    |        |      |         |      |         |    |         |
| 合計                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 19,098                                       |                 |                 |              |                  |            |           |           |                  |           |         |         |    |            |           |           |      |           |      |           |    |            |        |           |       |           |         |         |      |         |      |        |    |         |      |         |      |        |    |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |  |              |                 |              |                  |            |            |           |                  |           |         |           |    |            |            |            |      |           |      |           |    |            |        |           |       |           |         |         |      |        |      |       |    |        |      |         |      |         |    |         |
| 1 年内                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 159,529                                      |                 |                 |              |                  |            |           |           |                  |           |         |         |    |            |           |           |      |           |      |           |    |            |        |           |       |           |         |         |      |         |      |        |    |         |      |         |      |        |    |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |  |              |                 |              |                  |            |            |           |                  |           |         |           |    |            |            |            |      |           |      |           |    |            |        |           |       |           |         |         |      |        |      |       |    |        |      |         |      |         |    |         |
| 1 年超                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 174,085                                      |                 |                 |              |                  |            |           |           |                  |           |         |         |    |            |           |           |      |           |      |           |    |            |        |           |       |           |         |         |      |         |      |        |    |         |      |         |      |        |    |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |  |              |                 |              |                  |            |            |           |                  |           |         |           |    |            |            |            |      |           |      |           |    |            |        |           |       |           |         |         |      |        |      |       |    |        |      |         |      |         |    |         |
| 合計                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 333,614                                      |                 |                 |              |                  |            |           |           |                  |           |         |         |    |            |           |           |      |           |      |           |    |            |        |           |       |           |         |         |      |         |      |        |    |         |      |         |      |        |    |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |  |              |                 |              |                  |            |            |           |                  |           |         |           |    |            |            |            |      |           |      |           |    |            |        |           |       |           |         |         |      |        |      |       |    |        |      |         |      |         |    |         |



## (有価証券関係)

前連結会計年度（平成16年9月30日現在）

時価評価されていない主な有価証券の内容

| 区分                         | 連結貸借対照表計上額（千円） |
|----------------------------|----------------|
| その他有価証券<br>マネー・マネジメント・ファンド | 103,223        |

当連結会計年度（平成17年9月30日現在）

その他有価証券で時価のあるもの

| 種類      | 連結貸借対照表計上額<br>（千円） | 時価<br>（千円） | 差額<br>（千円） |
|---------|--------------------|------------|------------|
| (1) 株式  | —                  | —          | —          |
| (2) 債券  | —                  | —          | —          |
| (3) その他 | 173,800            | 173,800    | —          |
| 合計      | 173,800            | 173,800    | —          |

時価評価されていない主な有価証券の内容

| 区分                                                  | 連結貸借対照表計上額（千円）              |
|-----------------------------------------------------|-----------------------------|
| (1) その他有価証券<br>非上場株式<br>マネー・マネジメント・ファンド<br>中期国債ファンド | 49,500<br>103,260<br>31,046 |
| (2) 関連会社株式                                          | 100,963                     |
| 合計                                                  | 284,771                     |

## (デリバティブ取引関係)

| 前連結会計年度<br>（自 平成15年10月1日<br>至 平成16年9月30日）                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 当連結会計年度<br>（自 平成16年10月1日<br>至 平成17年9月30日）                                                                                                                         |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>1. 取引の状況に関する事項</p> <p>(1) 取引の内容<br/>金利スワップ取引</p> <p>(2) 取引に対する取組方針<br/>当社グループのデリバティブ取引は、「市場リスク」をヘッジすることが目的であり、投機的な取引は行わない方針であります。</p> <p>(3) 取引の利用目的<br/>借入金利の将来の金利市場における利率上昇による変動リスクを回避する目的で利用しております。</p> <p>(4) 取引に係るリスクの内容<br/>当社グループの金利スワップ取引の契約先は信用度の高い国内の銀行であるため、相手先の契約不履行によるリスクはほとんどないと認識しております。</p> <p>(5) 取引に係るリスク管理体制<br/>金利スワップ取引については、取締役会の承認を得て実行され、資金担当部門にて状況を把握し、定期的に代表取締役へ報告しております。</p> | <p>1. 取引の状況に関する事項</p> <p>(1) 取引の内容<br/>同左</p> <p>(2) 取引に対する取組方針<br/>同左</p> <p>(3) 取引の利用目的<br/>同左</p> <p>(4) 取引に係るリスクの内容<br/>同左</p> <p>(5) 取引に係るリスク管理体制<br/>同左</p> |

| 前連結会計年度<br>(自 平成15年10月1日<br>至 平成16年9月30日)      | 当連結会計年度<br>(自 平成16年10月1日<br>至 平成17年9月30日) |
|------------------------------------------------|-------------------------------------------|
| 2. 取引の時価等に関する事項<br>ヘッジ会計を適用しているため、記載を省略しております。 | 2. 取引の時価等に関する事項<br>同左                     |

(退職給付関係)

前連結会計年度 (自 平成15年10月1日 至 平成16年9月30日)

1. 採用している退職給付制度の概要

当社グループは、確定給付型の制度としての厚生年金基金制度と、確定拠出型年金制度を設けております。

2. 退職給付債務に関する事項 (平成16年9月30日現在)

当社グループは、総合設立型の東京都小型コンピュータソフトウェア産業厚生年金基金に加入しており、同基金への加入人員総数に対する当社グループの加入人員の割合による当連結会計年度末年金資産残高は138,254千円であります。

3. 退職給付費用に関する事項 (自 平成15年10月1日 至 平成16年9月30日)

(単位：千円)

|                    |        |
|--------------------|--------|
| イ. 勤務費用 (注1)       | 12,838 |
| ロ. 利息費用            | —      |
| ハ. 期待運用収益          | —      |
| ニ. 会計基準変更時差異の費用処理額 | —      |
| ホ. 数理計算上の差異の費用処理額  | —      |
| ヘ. 退職給付費用          | 12,838 |
| ト. その他 (注2)        | 13,935 |
| 計                  | 26,774 |

(注) 1. 勤務費用は、総合設立型の東京都小型コンピュータソフトウェア産業厚生年金基金に対する拠出額であります。

2. その他は、確定拠出年金への掛金支払額であります。

当連結会計年度 (自 平成16年10月1日 至 平成17年9月30日)

1. 採用している退職給付制度の概要

当社グループ (当社及び一部を除く国内連結子会社) は、確定給付型の制度としての厚生年金基金制度と、確定拠出型年金制度を設けております。

2. 退職給付債務に関する事項 (平成17年9月30日現在)

当社グループは、総合設立型の東京都小型コンピュータソフトウェア産業厚生年金基金に加入しており、同基金への加入人員総数に対する当社グループの加入人員の割合による当連結会計年度末年金資産残高は232,391千円であります。

3. 退職給付費用に関する事項 (自 平成16年10月1日 至 平成17年9月30日)

(単位：千円)

|                    |        |
|--------------------|--------|
| イ. 勤務費用 (注1)       | 22,125 |
| ロ. 利息費用            | —      |
| ハ. 期待運用収益          | —      |
| ニ. 会計基準変更時差異の費用処理額 | —      |
| ホ. 数理計算上の差異の費用処理額  | —      |
| ヘ. 退職給付費用          | 22,125 |
| ト. その他 (注2)        | 13,721 |
| 計                  | 35,847 |

(注) 1. 勤務費用は、総合設立型の東京都小型コンピュータソフトウェア産業厚生年金基金に対する拠出額であります。

2. その他は、確定拠出年金への掛金支払額であります。

(税効果会計関係)

| 前連結会計年度<br>(自 平成15年10月 1 日<br>至 平成16年 9 月30日) |         | 当連結会計年度<br>(自 平成16年10月 1 日<br>至 平成17年 9 月30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                 | (単位：千円) | 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                 | (単位：千円) |
| 繰延税金資産（流動）                                    |         | 繰延税金資産（流動）                                    |         |
| 税務上の繰越欠損金                                     | 131,915 | 税務上の繰越欠損金                                     | 80,036  |
| 未払事業税                                         | 17,826  | 未払事業税                                         | 53,964  |
| 貸倒引当金                                         | 11,014  | 未払費用                                          | 17,976  |
| その他                                           | 2,646   | 貸倒引当金                                         | 13,930  |
| 小計                                            | 163,401 | その他                                           | 11,249  |
| 評価性引当額                                        | △50,888 | 小計                                            | 177,156 |
| 合計                                            | 112,513 | 評価性引当額                                        | △78,377 |
| 繰延税金資産（固定）                                    |         | 合計                                            | 98,778  |
| 減価償却限度超過額                                     | 4,423   | 繰延税金資産（固定）                                    |         |
| 一括償却資産                                        | 3,154   | 減価償却限度超過額                                     | 25,412  |
| その他                                           | 264     | 一括償却資産                                        | 3,505   |
| 小計                                            | 7,842   | 小計                                            | 28,917  |
| 評価性引当額                                        | △4,175  | 評価性引当額                                        | △233    |
| 合計                                            | 3,667   | 合計                                            | 28,685  |
| 繰延税金負債（固定）                                    |         | 繰延税金負債（固定）                                    |         |
| 特別償却準備金                                       | 1,404   | 特別償却準備金                                       | 907     |
| 合計                                            | 1,404   | 合計                                            | 907     |
| 繰延税金資産の純額                                     | 2,263   | 繰延税金資産の純額                                     | 27,777  |
| 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項目の内訳   | (単位：%)  | 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項目の内訳   | (単位：%)  |
| 法定実効税率                                        | 42.05   | 法定実効税率                                        | 40.69   |
| (調整)                                          |         | (調整)                                          |         |
| 評価性引当額                                        | △24.40  | 持分変動によるみなし売却益                                 | △22.74  |
| 連結調整勘定償却                                      | 1.38    | 評価性引当額                                        | △0.69   |
| その他                                           | △0.22   | 連結調整勘定償却                                      | 0.48    |
| 税効果会計適用後の法人税等の負担率                             | 18.81   | その他                                           | △0.64   |
|                                               |         | 税効果会計適用後の法人税等の負担率                             | 17.10   |

(セグメント情報)

1. 事業の種類別セグメント情報

最近2連結会計年度の事業の種類別セグメント情報は次のとおりであります。

前連結会計年度（自 平成15年10月1日 至 平成16年9月30日）

|                               | ファイナン<br>シャル・<br>マーケット<br>プレイス事<br>業（千円） | ファイナン<br>シャル・プ<br>ロダクト事<br>業（千円） | ファイナン<br>シャル・ソ<br>リューショ<br>ン事業<br>（千円） | その他の事<br>業（千円） | 計<br>（千円）  | 消去<br>又は全社<br>（千円） | 連結<br>（千円） |
|-------------------------------|------------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------------|----------------|------------|--------------------|------------|
| I 売上高及営業<br>損益                |                                          |                                  |                                        |                |            |                    |            |
| 売上高                           |                                          |                                  |                                        |                |            |                    |            |
| (1) 外部顧客に<br>対する売上高           | 1,639,789                                | 7,465,478                        | 997,269                                | 47,664         | 10,150,201 | —                  | 10,150,201 |
| (2) セグメント間<br>の内部売上高<br>又は振替高 | 11,880                                   | 5,142                            | 80,662                                 | 4,085          | 101,769    | (101,769)          | —          |
| 計                             | 1,651,669                                | 7,470,621                        | 1,077,931                              | 51,750         | 10,251,971 | (101,769)          | 10,150,201 |
| 営業費用                          | 1,132,205                                | 6,983,298                        | 894,792                                | 69,562         | 9,079,859  | 69,135             | 9,148,994  |
| 営業利益<br>(又は営業損失△)             | 519,463                                  | 487,322                          | 183,138                                | △17,812        | 1,172,112  | (170,905)          | 1,001,207  |
| II 資産、減価償<br>却費及び資本的<br>支出    |                                          |                                  |                                        |                |            |                    |            |
| 資産                            | 1,471,789                                | 12,209,259                       | 1,559,442                              | 152,027        | 15,392,519 | 2,442,367          | 17,834,887 |
| 減価償却費                         | 100,169                                  | 3,524,200                        | 76,668                                 | 347            | 3,701,387  | 1,083              | 3,702,470  |
| 資本的支出                         | 43,108                                   | 3,227,610                        | 136,974                                | 1,351          | 3,409,045  | 808                | 3,409,853  |

(注) 1. 事業区分は、内部管理上採用している区分によっております。

2. ファイナンシャル・ソリューション事業は、当連結会計年度に新設した事業区分であります。

3. 各事業の主なサービス

(1) ファイナンシャル・マーケットプレイス事業……インターネットを通じた保険・ローンに関する情報提供サービス等

(2) ファイナンシャル・プロダクト事業……住宅ローンの貸付、リース業等

(3) ファイナンシャル・ソリューション事業……ソフトウェアの開発・販売、メンテナンスサービスの提供及びEC（電子商取引）店舗・モールを対象としたオンライン決済サービスの提供等

(4) その他の事業……保険代理店、住宅ローンの相談・取次ぎ等

4. 営業費用のうち、消去又は全社の項目に含めた配賦不能営業費用の金額は216,041千円であり、当社の管理部門に係る費用であります。

5. 資産のうち、消去又は全社の項目に含めた全社資産の金額は2,442,367千円であり、当社での余資運用資金（現金及び預金、短期貸付金）及び管理部門に係る資産等であります。

当連結会計年度（自 平成16年10月1日 至 平成17年9月30日）

|                               | マーケット<br>プレイス事<br>業（千円） | ファイナン<br>シャル・プ<br>ロダクト事<br>業（千円） | ファイナン<br>シャル・ソ<br>リューショ<br>ン事業<br>（千円） | その他の事<br>業（千円） | 計<br>（千円）  | 消去<br>又は全社<br>（千円） | 連結<br>（千円） |
|-------------------------------|-------------------------|----------------------------------|----------------------------------------|----------------|------------|--------------------|------------|
| I 売上高及営業<br>損益                |                         |                                  |                                        |                |            |                    |            |
| 売上高                           |                         |                                  |                                        |                |            |                    |            |
| (1) 外部顧客に<br>対する売上高           | 2,958,520               | 8,767,762                        | 1,880,681                              | 247,087        | 13,854,052 | —                  | 13,854,052 |
| (2) セグメント間<br>の内部売上高<br>又は振替高 | 10,409                  | 36,928                           | 50,152                                 | 46,846         | 144,337    | (144,337)          | —          |
| 計                             | 2,968,930               | 8,804,691                        | 1,930,834                              | 293,933        | 13,998,389 | (144,337)          | 13,854,052 |
| 営業費用                          | 2,080,829               | 7,810,920                        | 1,497,302                              | 276,411        | 11,665,463 | 70,357             | 11,735,821 |
| 営業利益                          | 888,101                 | 993,770                          | 433,531                                | 17,522         | 2,332,926  | (214,695)          | 2,118,230  |
| II 資産、減価償<br>却費及び資本的<br>支出    |                         |                                  |                                        |                |            |                    |            |
| 資産                            | 1,570,826               | 21,377,604                       | 3,564,532                              | 538,321        | 27,051,285 | 2,815,230          | 29,866,516 |
| 減価償却費                         | 80,857                  | 4,187,961                        | 85,177                                 | 1,174          | 4,355,170  | 1,883              | 4,357,053  |
| 資本的支出                         | 76,861                  | 5,969,298                        | 88,684                                 | 1,825          | 6,136,669  | 42,555             | 6,179,225  |

(注) 1. 事業区分は、内部管理上採用している区分によっております。

2. 「マーケットプレイス事業」は、ファイナンシャル・マーケットプレイス事業から名称変更しております。

3. 各事業の主なサービス

(1) マーケットプレイス事業……金融商品・生活関連情報の比較・検索サイト等の運営

(2) ファイナンシャル・プロダクト事業……住宅ローンの貸付、リース業等

(3) ファイナンシャル・ソリューション事業……ソフトウェアの開発・販売、メンテナンスサービスの提供及びEC（電子商取引）店舗・モールを対象としたオンライン決済サービスの提供等

(4) その他の事業……保険代理店、住宅ローンの相談・取次ぎ等

4. 営業費用のうち、消去又は全社の項目に含めた配賦不能営業費用の金額は332,887千円であり、主に当社の管理部門に係る費用であります。

5. 資産のうち、消去又は全社の項目に含めた全社資産の金額は2,815,230千円であり、当社での余資運用資金（現金及び預金、投資有価証券）及び管理部門に係る資産等であります。

## 2. 所在地別セグメント情報

前連結会計年度（自 平成15年10月1日 至 平成16年9月30日）

本邦の売上高及び資産の金額は、全セグメントの売上高の合計及び全セグメントの資産の金額の合計額に占める割合がいずれも90%超であるため、所在地別セグメント情報の記載を省略しております。

当連結会計年度（自 平成16年10月1日 至 平成17年9月30日）

本邦の売上高及び資産の金額は、全セグメントの売上高の合計及び全セグメントの資産の金額の合計額に占める割合がいずれも90%超であるため、所在地別セグメント情報の記載を省略しております。

### 3. 海外売上高

前連結会計年度（自 平成15年10月1日 至 平成16年9月30日）

海外売上高が連結売上高の10%未満であるため、海外売上高の記載を省略しております。

当連結会計年度（自 平成16年10月1日 至 平成17年9月30日）

海外売上高が連結売上高の10%未満であるため、海外売上高の記載を省略しております。

#### （関連当事者との取引）

前連結会計年度（自 平成15年10月1日 至 平成16年9月30日）

##### （1）親会社及び法人主要株主等

| 属性           | 会社等の名称                       | 住所        | 資本金<br>(百万円) | 事業の内容<br>又は職業                                        | 議決権等<br>の所有<br>(被所有) 割合<br>(%) | 関係内容       |                 | 取引の内容         | 取引金額<br>(千円) | 科目        | 期末残高<br>(千円) |
|--------------|------------------------------|-----------|--------------|------------------------------------------------------|--------------------------------|------------|-----------------|---------------|--------------|-----------|--------------|
|              |                              |           |              |                                                      |                                | 役員の<br>兼任等 | 事業上<br>の関係      |               |              |           |              |
| その他の<br>関係会社 | ソフトバ<br>ンク・フ<br>ァイナ<br>ンス(株) | 東京都港<br>区 | 41,315       | 事業持株会<br>社<br>(インター<br>ネットを利<br>用した総合<br>金融サービ<br>ス) | (被所有)<br>間接<br>44.2            | 兼任<br>2名   | 事業資<br>金の借<br>入 | 短期事業資金<br>の借入 | 400,000      | 短期借入<br>金 | —            |
|              |                              |           |              |                                                      |                                |            |                 | 短期事業資金<br>の返済 | 400,000      |           |              |
|              |                              |           |              |                                                      |                                |            |                 | 利息の支払         | 281          | —         | —            |

（注） 1. 取引条件及び取引条件の決定方針等

資金の調達金利については、市場金利を勘案して合理的に決定しております。

2. ソフトバンク・ファイナンス(株)は、平成16年2月に当社の親会社となりました。

##### （2）役員及び個人主要株主等

該当事項はありません。

##### （3）子会社等

該当事項はありません。

##### （4）兄弟会社等

| 属性          | 会社等の名称               | 住所        | 資本金<br>(百万円) | 事業の内容<br>又は職業                                   | 議決権等<br>の所有<br>(被所有) 割合<br>(%) | 関係内容       |                 | 取引の内容         | 取引金額<br>(千円) | 科目        | 期末残高<br>(千円) |
|-------------|----------------------|-----------|--------------|-------------------------------------------------|--------------------------------|------------|-----------------|---------------|--------------|-----------|--------------|
|             |                      |           |              |                                                 |                                | 役員の<br>兼任等 | 事業上<br>の関係      |               |              |           |              |
| 親会社の<br>子会社 | スワン・<br>クレジッ<br>ト(株) | 東京都港<br>区 | 200          | 事業者向け<br>ローン事<br>業、提携ク<br>レジット<br>カードの企<br>画・開発 | なし                             | 兼任<br>2名   | 事業資<br>金の貸<br>付 | 短期事業資金<br>の貸付 | 1,500,000    | 短期貸付<br>金 | 1,500,000    |
|             |                      |           |              |                                                 |                                |            |                 | 受取利息          | 2,866        | 未収利息      | 2,866        |

（注） 取引条件及び取引条件の決定方針等

資金の貸出金利については、市場金利を勘案して合理的に決定しております。

当連結会計年度（自 平成16年10月1日 至 平成17年9月30日）

##### （1）親会社及び法人主要株主等

記載すべき重要な取引はありません。

##### （2）役員及び個人主要株主等

該当事項はありません。

## (3) 子会社等

該当事項はありません。

## (4) 兄弟会社等

| 属性      | 会社等の名称                        | 住所    | 資本金<br>(百万円) | 事業の内容<br>又は職業               | 議決権等<br>の所有<br>(被所有)割合<br>(%) | 関係内容       |            | 取引の内容    | 取引金額<br>(千円) | 科目    | 期末残高<br>(千円) |
|---------|-------------------------------|-------|--------------|-----------------------------|-------------------------------|------------|------------|----------|--------------|-------|--------------|
|         |                               |       |              |                             |                               | 役員の<br>兼任等 | 事業上<br>の関係 |          |              |       |              |
| 親会社の子会社 | スワン・クレジット㈱<br>(現 SBIビジネスローン㈱) | 東京都港区 | 200          | 事業者向けローン事業、提携クレジットカードの企画・開発 | なし                            | 兼任<br>2名   | 事業資金の貸付    | 短期貸付金の回収 | 1,500,000    | 短期貸付金 | —            |
|         |                               |       |              |                             |                               |            |            | 受取利息     | 16,637       | 未収利息  | —            |

(注) 取引条件及び取引条件の決定方針等

資金の貸出金利については、市場金利を勘案して合理的に決定しております。

## (1株当たり情報)

| 前連結会計年度<br>(自 平成15年10月1日<br>至 平成16年9月30日)                                                           |            | 当連結会計年度<br>(自 平成16年10月1日<br>至 平成17年9月30日)                                                           |            |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| 1株当たり純資産額                                                                                           | 50,490円02銭 | 1株当たり純資産額                                                                                           | 16,462円08銭 |
| 1株当たり当期純利益金額                                                                                        | 3,465円73銭  | 1株当たり当期純利益金額                                                                                        | 4,356円92銭  |
| 潜在株式調整後1株当たり当期純利益金額                                                                                 | 3,200円94銭  | 潜在株式調整後1株当たり当期純利益金額                                                                                 | 4,095円60銭  |
| 当社は、平成15年12月22日付で株式1株につき4株の株式分割を行っております。当該株式分割が前期首に行われたと仮定した場合の前連結会計年度における1株当たり情報については、以下のとおりとなります。 |            | 当社は、平成16年11月19日付で株式1株につき4株の株式分割を行っております。当該株式分割が前期首に行われたと仮定した場合の前連結会計年度における1株当たり情報については、以下のとおりとなります。 |            |
| 1株当たり純資産額                                                                                           | 20,002円37銭 | 1株当たり純資産額                                                                                           | 12,622円51銭 |
| 1株当たり当期純利益金額                                                                                        | 451円84銭    | 1株当たり当期純利益金額                                                                                        | 866円43銭    |
| 潜在株式調整後1株当たり当期純利益金額                                                                                 | 425円84銭    | 潜在株式調整後1株当たり当期純利益金額                                                                                 | 800円23銭    |

(注) 1株当たり当期純利益金額及び潜在株式調整後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。

|                                                 | 前連結会計年度<br>(自 平成15年10月1日<br>至 平成16年9月30日) | 当連結会計年度<br>(自 平成16年10月1日<br>至 平成17年9月30日) |
|-------------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|
| 1株当たり当期純利益金額                                    |                                           |                                           |
| 当期純利益(千円)                                       | 637,258                                   | 3,603,472                                 |
| 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)                                | 637,258                                   | 3,603,472                                 |
| 期中平均株式数(株)                                      | 183,874                                   | 827,068                                   |
| 潜在株式調整後1株当たり当期純利益金額                             |                                           |                                           |
| 当期純利益調整額(千円)                                    | —                                         | △5,289                                    |
| 普通株式増加数(株)                                      | 15,211                                    | 51,481                                    |
| (うち新株予約権)                                       | (15,211)                                  | (51,481)                                  |
| 希薄化効果を有しないため、潜在株式調整後1株当たり当期純利益の算定に含めなかった潜在株式の概要 | —                                         | —                                         |

(重要な後発事象)

前連結会計年度（自平成15年10月1日 至平成16年9月30日）

1. 株式分割

平成16年7月15日開催の当社取締役会の決議に基づき、次のように株式分割による新株式を発行いたします。

(1) 平成16年11月19日付をもって普通株式1株を4株に分割いたします。

① 分割により増加する株式数 普通株式608,430株

② 分割方法

平成16年9月30日最終の株主名簿及び実質株主名簿に記載または記録された株主の所有株式数を、1株につき4株の割合をもって分割いたします。

(2) 配当起算日 平成16年10月1日

当該株式分割が前期首に行われたと仮定した場合の前連結会計年度における1株当たり情報及び当期首に行われたと仮定した場合の当連結会計年度における1株当たり情報は、それぞれ以下のとおりとなります。

| 前連結会計年度<br>(自 平成14年10月1日<br>至 平成15年9月30日) | 当連結会計年度<br>(自 平成15年10月1日<br>至 平成16年9月30日) |
|-------------------------------------------|-------------------------------------------|
| 1株当たり純資産額<br>5,000円59銭                    | 1株当たり純資産額<br>12,622円51銭                   |
| 1株当たり当期純利益金額<br>112円96銭                   | 1株当たり当期純利益金額<br>866円43銭                   |
| 潜在株式調整後1株当たり当期純利益金額<br>106円46銭            | 潜在株式調整後1株当たり当期純利益金額<br>800円23銭            |

2. 連結子会社の株式上場及び新株式発行株式分割

連結子会社であるペリトランス株式会社は、平成16年9月1日開催の同社取締役会決議に基づき、平成16年10月5日付の株式会社大阪証券取引所「ニッポン・ニュー・マーケットー『ヘラクレス』」への上場に伴い、新株式発行並びに株式売出しを実施しております。

- |                |                    |
|----------------|--------------------|
| (1) 募集方法       | ブックビルディング方式による一般募集 |
| (2) 発行株式の種類及び数 | 普通株式 1,300株        |
| (3) 発行価格       | 1株につき600,000円      |
| (4) 引受価額       | 1株につき555,000円      |
| (5) 発行価額       | 1株につき425,000円      |
| (6) 払込金額の総額    | 721,500千円          |
| (7) 資本組入額の総額   | 276,250千円          |
| (8) 払込期日       | 平成16年10月4日         |
| (9) 配当起算日      | 平成16年10月1日         |

3. 新株予約権の発行

当社は、平成16年12月15日開催の定時株主総会において、商法第280条ノ20及び第280条ノ21の規定によるストックオプション(新株予約権)の発行について、以下の通り決議いたしました。

- |                     |                              |
|---------------------|------------------------------|
| (1) 発行の対象者          | 当社及び当社子会社の取締役及び従業員（上限5,000個） |
| (2) 新株予約権の目的たる株式の種類 | 当社普通株式                       |
| (3) 新株予約権の発行価額      | 無償                           |
| (4) 新株予約権の権利行使期間    | 平成18年12月16日から平成26年12月15日まで   |

当連結会計年度（自平成16年10月1日 至平成17年9月30日）

該当事項はありません。