

個別注記表

【継続企業の前提に関する注記】

該当事項はありません。

【重要な会計方針に係る事項に関する注記】

1. 有価証券の評価基準及び評価方法

子会社株式

移動平均法による原価法によっております。

その他有価証券

時価のないもの

移動平均法による原価法によっております。

匿名組合出資金については、匿名組合の損益のうち当社に帰属する持分相当額を営業損益に計上するとともに、「その他の関係会社有価証券」を加減する処理を行っております。

2. 固定資産の減価償却の方法

(1) 有形固定資産

定率法によっております。

(会計上の見積りの変更と区別することが困難な会計方針の変更)

当社は、法人税法の改正に伴い、当事業年度より、平成24年4月1日以降に取得した有形固定資産については、改正後の法人税法に基づく減価償却の方法に変更しております。

なお、この変更による損益への影響はありません。

(2) 無形固定資産

自社利用のソフトウェアについては、社内における利用可能期間(5年)に基づく定額法によっております。

3. 引当金の計上基準

(1) 貸倒引当金

債権の貸倒れによる損失に備えるため、一般債権については貸倒実績率により、貸倒懸念債権等特定の債権については個別に回収可能性を検討し、回収不能見込額を計上しております。

(2) 賞与引当金

従業員に対する賞与の支給に充てるため、支給見込額基準により計上しております。

4. 収益及び費用の計上基準

売上高のうち債権回収高については、買取債権の回収時に回収額を売上高に計上し、当該回収高に対応する買取債権帳簿価格を売上原価に計上しております。

5. 消費税等の処理方法

税抜方式によっております。

6. 連結納税制度の適用

連結納税制度を適用しております。

【貸借対照表に関する注記】

1. 有形固定資産の減価償却累計額	43,246 千円
2. 関係会社に対する金銭債権又は金銭債務	
短期金銭債権	39,841 千円
長期金銭債権	27,662 千円
短期金銭債務	159 千円

【損益計算書に関する注記】

関係会社との取引高の総額	
営業取引	194,053 千円
営業取引以外の取引	95,907 千円

【株主資本等変動計算書に関する注記】

当事業年度の末日における発行済株式の数	普通株式	2,770 株
---------------------	------	---------

【税効果会計に関する注記】

繰延税金資産及び繰延税金負債の発生の主な原因別の内訳

繰延税金資産		
売上原価否認		10,760 千円
貸倒引当金否認		340,433 千円
賞与引当金否認		2,182 千円
未払事業税否認		15,162 千円
関係会社株式評価損否認		210 千円
その他		1,271 千円
繰延税金資産	小計	370,020 千円
評価性引当額		967 千円
繰延税金資産	合計	369,053 千円
繰延税金負債		
匿名組合損益否認		253 千円
繰延税金負債	合計	253 千円
繰延税金資産の純額		368,799 千円

【金融商品に関する注記】

1. 金融商品の状況に関する事項

当社は、サービサー法に規定されている金融機関等が有する貸付債権等の金銭債権（以下「特定金銭債権」）の買取及び当該買取債権の管理回収に関する業務が、主体であります。

当社が保有する金融資産は、主として特定金銭債権であり、顧客の契約不履行によってもたらされる信用リスクに対して、債権管理部が顧客毎の状況を定期的にモニタリングし、期日及び残高を管理するとともに、財務状況の悪化等による回収懸念の早期把握や軽減を図っております。

2. 金融商品の時価等に関する事項

平成25年3月31日における貸借対照表計上額、時価及びこれらの差額については、次のとおりであります。

（単位：千円）

項目	貸借対照表計上額	時価	差額
(1) 現金及び預金	1,245,903	1,245,903	-
(2) 営業未収入金	36,618	36,618	-
(3) 買取債権	3,642,584		
貸倒引当金()	975,589		
	2,666,995	2,666,995	-

() 買取債権に対応する一般貸倒引当金及び個別貸倒引当金を控除しております。

(注1) 金融商品の時価の算定方法及び有価証券に関する事項

(1) 現金及び預金、(2) 営業未収入金

これらは、短期間で決済されるため、時価は帳簿価額にほぼ等しいことから、当該帳簿価格によっております。

(3) 買取債権

買取債権については信用リスクを加味した見積将来キャッシュ・フロー等による回収可能見込額に基づいて買取価額を決定しております。

個々の債務者の信用状態が買取後大きく異なっていない場合には、時価は帳簿価額と近似しており、当該帳簿価額をもって時価としております。

また、個々の債務者の信用状態が買取後大きく異なり、見積将来キャッシュ・フローが買取時より減少している場合には、当該減少分を貸倒見積高として算定しているため、時価は決算日における貸借対照表価額から現在の貸倒見積額を控除した金額に近似しており、当該帳簿価額をもって時価としております。

(注2) 非上場株式及び匿名組合出資金については、市場価格がなく、時価を把握することが極めて困難と認められることから時価開示の対象とはしておりません。

【関連当事者との取引に関する注記】

1. 親会社等

(単位：千円)

属性	会社等の名称	議決権の所有(被所有)割合	関係内容	取引の内容	取引金額	項目	期末残高
			役員の兼任等				
親会社	(株)レム	(被所有)直接 100.0%	役員 4名	債務免除	91,089		

2. 子会社等

(単位：千円)

属性	会社等の名称	議決権の所有(被所有)割合	関係内容	取引の内容	取引金額	項目	期末残高
			役員の兼任等				
子会社	つばめインベストメント(株)	(所有)直接 62.9%	該当 無し	匿名組合出資	-	その他の関係会社有価証券	502,483
				匿名組合投資利益	23,210		
				匿名組合出資金の返還	235,999		
				匿名組合利益分配金	25,995		
				ローン・テイパーション	28,991	営業未収入金	22,543
				手数料の受取	22,197	営業未収入金	10,990
子会社	隼インベストメント(有)	(所有)直接 98.3%	該当 無し	借入金の返済	434,362	短期借入金	-
				利息の支払	2,381		
				匿名組合出資	-	その他の関係会社有価証券	-
				匿名組合投資利益	1,204		
				匿名組合利益分配金	2,095		
				ローン・テイパーション	7,522	営業未収入金	-
				手数料の受取	1,953	営業未収入金	-

属性	会社等の名称	議決権の所有(被所有)割合	関係内容	取引の内容	取引金額	項目	期末残高
			役員の兼任等				
子会社	G2インベストメンツ(株)	(所有) 直接 98.3%	役員 3名	ローン・ティップ・セッション 手数料の受取 借入金の返済 利息の支払	5,856 331 253,000 1,310	営業未収入金 営業未収入金 短期借入金	- - -
子会社	ジー・ワン・インベストメンツ(株)	(所有) 直接 50.0%	役員 1名	ローン・ティップ・セッション	9,920	営業未収入金	-
子会社	ジャパン・アセットマネジメント(株)	(所有) 直接 50.0%	該当無し	手数料の受取 借入金の返済 利息の支払	1,838 109,000 1,125	営業未収入金 短期借入金	- -

(注1) 取引条件及び取引条件の決定方針については、一般取引先と同様であります。但し、金銭の借入及び金銭の貸付については、市場金利を勘案して決定しております。

(注2) 隼インベストメント有限会社、G2インベストメンツ株式会社、ジー・ワン・インベストメンツ株式会社、ジャパン・アセット・マネジメント株式会社は、平成25年1月1日につばめインベストメント株式会社に吸収合併されておりますので、合併期日までの期間の同社との取引金額を記載しております。

【一株当たり情報に関する注記】

一株当たり純資産額	1,757,073.38 円
一株当たり当期純利益金額	197,519.69 円

【重要な後発事象に関する注記】

該当事項はありません。

【その他の注記】

記載金額は千円未満を切り捨てて表示しております。