

2010年度決算概要

NISグループ株式会社
8571

この資料の数値に関しましては、日本会計基準に基づいて作成しております。

目次

. 2010年度決算概要

・業績概要	… 1
・主要事業の実績	… 2
・事業別営業収益・営業利益の内訳	… 3
・貸借対照表	… 4
・日本振興銀行(株)との協議の進捗	… 5
・今後の施策	… 6

. ご参考

・利息返還損失の推移	… 7
・ローン事業の状況(単体)	… 8
・貸倒償却と貸倒引当金の推移(単体)	… 9
・資金調達状況(単体)	… 10
・投資有価証券残高表	… 11

. 2010年度決算概要

業績概要

不動産評価損4,822百万円を営業費用に計上したことに加え、不動産担保ローンに対する貸倒引当金繰入額及び債務保証損失引当金繰入額等の貸倒関連費用を販売管理費及び一般管理費に計上したことにより、営業損失は10,741百万円となりました。

日本振興銀行(株)の経営破綻などにより、貸倒引当金繰入額7,047百万円及び投資有価証券評価損2,278百万円を特別損失に計上したことにより、当連結会計年度における当期純損失は20,508百万円となりました。

(単位:百万円)

	2009年度 連結会計年度	2010年度 連結会計年度	前年同期 増減率
営業収益	10,866	6,611	39.2%
営業総利益	2,458	2,580	-
営業利益	7,172	10,741	-
経常利益	7,944	11,777	-
特別利益	8,202	1,088	86.7%
特別損失	1,234	9,770	691.6%
当期純利益	1,001	20,508	-

主要事業の実績



投資銀行事業

- M&Aの仲介、アドバイザリー業務、投融資案件のアレンジメントやデューデリジェンス支援業務
- 投資事業組合等の組成及び管理・運營業務

海外貿易事業

- 中堅中小企業の国際商流に関連する貿易代行、ファクタリング、仕入・販売先の新規開拓及び交渉代行業務
- 国内外の中堅中小企業の相互進出にかかるサポート業務
・海外展開を目指す中堅・中小企業の支援を目的とした国内・国外企業間の提携アレンジ
- 海外企業に対する商品の販売
- 中古自動車の輸出販売業務

	2009年度 上半期累計		2009年度 下半期累計		2009年度 通期	
	件数	営業収益(百万円)	件数	営業収益(百万円)	件数	営業収益(百万円)
投資銀行業務	25	392	37	375	62	767
貿易サポート業務	10	(取扱高 100百万円) 6	59	(取扱高 725百万円) 67	69	(取扱高 827百万円) 73
貿易業務	-	-	-	874	-	874
海外業務 他	5	4	20	72	25	76
合計	40	402	116	1,389	156	1,792

	2010年度 上半期累計		2010年度 下半期累計		2010年度 通期	
	件数	営業収益(百万円)	件数	営業収益(百万円)	件数	営業収益(百万円)
投資銀行業務	33	382	24	208	57	591
貿易サポート業務	83	(取扱高 479百万円) 26	87	(取扱高 169百万円) 17	170	(取扱高 636百万円) 44
貿易業務	-	916	-	1,109	-	2,025
海外業務 他	57	58	48	20	105	78
合計	173	1,384	159	1,355	332	2,740

事業別営業収益・営業利益の内訳

			事業別営業収益				事業別営業利益	
			2009年度 連結会計年度		2010年度 連結会計年度		2009年度 連結会計年度	2010年度 連結会計年度
			金額(百万円)	構成比(%)	金額(百万円)	構成比(%)	金額(百万円)	金額(百万円)
総合金融 サービス 事業	営業貸付金利息	無担保・ 商業手形割引	1,395	12.8	599	9.1	6,049	9,841
		担保付ローン	625	5.8	442	6.7		
		計	2,020	18.6	1,041	15.8		
	受取手数料	27	0.3	5	0.1			
	受取保証料	1,296	11.9	655	9.9			
	その他	1,713	15.8	815	12.3			
	計	3,037	28.0	1,476	22.3			
小計	5,057	46.6	2,518	38.1				
投資銀行・ 海外貿易 事業	投資銀行収益	-	-	267	4.0	-	70	
	海外貿易収益	-	-	2,098	31.7			
	その他	-	-	371	5.7			
	小計	-	-	2,737	41.4			
不動産 事業	不動産売却収入	4,117	37.9	490	7.4	669	5,638	
	その他	799	7.3	670	10.2			
	小計	4,916	45.2	1,160	17.6			
その他の 事業	その他	892	8.2	194	2.9	5	11	
	小計	892	8.2	194	2.9			
合計			10,866	100.0	6,611	100.0	7,172	10,741

本年度第1四半期連結会計期間より「セグメント情報等の開示に関する会計基準」(企業会計基準第17号 平成21年3月27日)及び「セグメント情報等の開示に関する会計基準の適用指針」(企業会計基準適用指針第20号 平成20年3月21日)を適用しております。

事業別営業利益合計は連結損益計算書の営業損失と調整を行っております。

貸借対照表



(単位:百万円)

(資産の部)	2009年度末	2010年度末
流動資産	39,974	26,404
現金及び預金	5,097	2,603
営業貸付金	22,188	12,186
求償債権	4,056	4,146
その他貸付債権	864	136
販売用不動産	9,690	9,806
その他	1,969	1,098
貸倒引当金	3,892	3,574
固定資産	32,269	13,145
有形・無形固定資産	75	30
投資有価証券	9,115	5,010
破産更生債権等	42,712	36,803
その他	10,347	8,973
貸倒引当金	29,981	37,672
繰延資産	33	16
資産合計	72,277	39,566

保証債務残高(引当金控除後) 11,813百万円 5,591百万円

(負債及び純資産の部)	2009年度末	2010年度末
流動負債	40,787	31,857
短期有利子負債	36,197	28,755
未払金・未払費用	1,838	647
未払法人税等	1,298	1,294
債務保証損失引当金	1,022	889
その他	431	270
固定負債	19,853	13,957
長期有利子負債	7,518	4,232
利息返還損失引当金	10,100	9,191
その他	2,234	533
負債合計	60,641	45,815
資本金	26,289	28,289
資本剰余金	30,180	32,180
利益剰余金	49,642	70,150
自己株式	3,893	3,893
評価・換算差額等	591	64
少数株主持分	8,110	7,260
純資産合計	11,636	6,248
負債及び純資産合計	72,277	39,566

有利子負債合計 43,715百万円 32,988百万円

	2009年度末	2010年度末
自己資本比率	4.9%	34.1%

日本振興銀行(株)との協議の進捗



平成22年9月に日本振興銀行(株)が民事再生手続の開始決定を受けたことに伴い、当社では同行と以下の協議を行っております。

合意書の締結

平成23年3月31日付で日本振興銀行(株)との合意書締結

同行に対する債務の内入弁済金として3月に80百万円、4月に80百万円の計160百万円を当社が同行に支払うこと等を条件として、以下の債務の支払期限を平成23年5月31日まで猶予する旨の合意書を締結。

『ステラヒルズ特定目的会社第1回特定社債』の買戻し債務	: 7,200百万円
当社の日本振興銀行(株)に対する保証債務のうち顕在化しているもの	: 1,272百万円

通知書の受領

平成23年4月6日付で日本振興銀行(株)から借入金の承継に関する通知書受領

日本振興銀行(株)から平成23年4月6日付で、弊社グループに対する債権を(株)整理回収機構その他の金融機関等に譲渡する予定である旨の通知を受けております。

今後は、新たな譲渡先と契約条件変更等の合意を目指し協議を継続してまいります。かかる協議の動向により、通期の連結業績予想については変動する可能性があるため、確定次第お知らせいたします。

今後の施策

- ・ 前連結会計年度まで継続して重要な営業損失、経常損失及び当期純損失を計上
- ・ 当期連結会計期間末の自己資本は13,509百万円の債務超過
- ・ 日本振興銀行(株)からの借入金20,442百万円(有価証券譲渡見合債務含む)及び中小企業保証機構(株)からの借入金1,495百万円
 - 日本振興銀行(株)と有価証券譲渡見合債務7,200百万円及び顕在化している保証債務の支払期限を平成23年5月31日まで延長する旨の合意書を締結
 - 中小企業保証機構(株)と借入金の支払期限を平成23年5月31日とする変更契約書を締結
 - 他の借入金等も返済期限が1年内に到来

契約条件変更等の協議が合意に至らない場合、当社グループの資金繰りが著しく悪化する可能性が存在。
また日本振興銀行(株)からは、当社グループに対する債権を(株)整理回収機構その他の金融機関等に譲渡する予定である通知書を受けており、新たな譲渡先との協議如何によっては、当社の資金繰りが、著しく悪化する可能性が存在。

継続企業の前提に関する重要な疑義を生じさせるような状況が存在

1. ネオラインホールディングス(株)との関係強化

- ・ 業務提携を通じたシナジー効果の拡大により更なる関係強化を図る。

2. 借入先との協議

- ・ 日本振興銀行(株)又は(株)整理回収機構その他の金融機関等に予定される債権譲渡先を始めとする他の借入先契約条件変更等の協議及び要請を継続

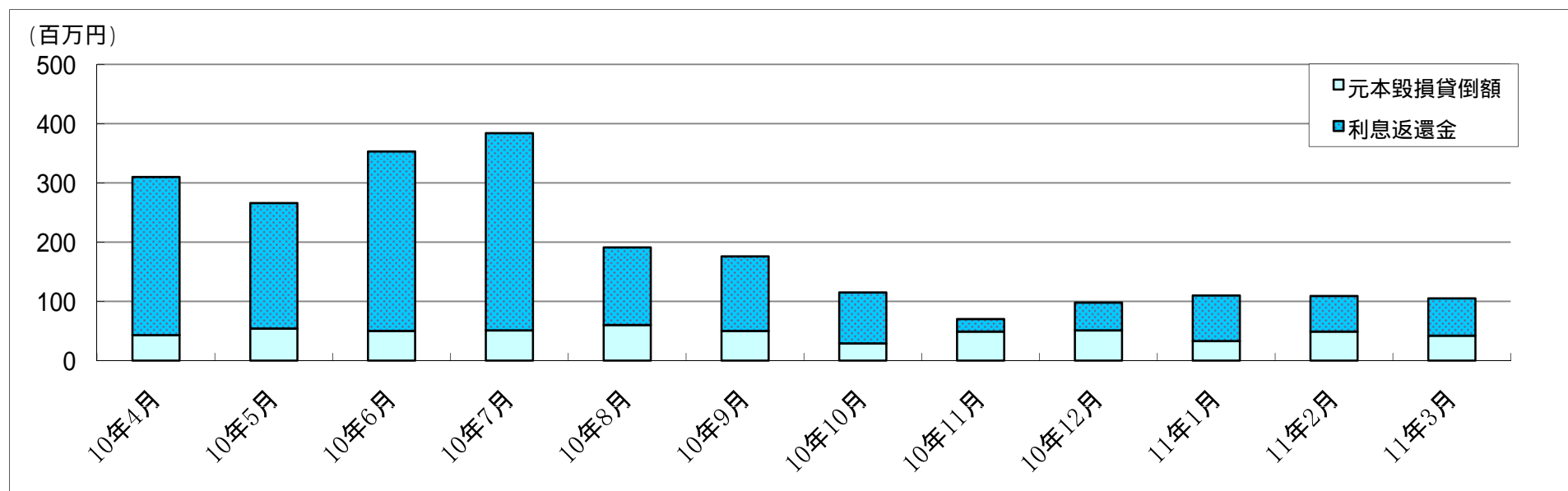
3. 安定した収益基盤の確立

- ・ 投資銀行事業
リスクを抑えた収益源として、より一層推進
- ・ 海外貿易事業
安定した収益の確保

これらの対応策を実行していくことにより、当該状況の解消を図ってまいります。

ご参考

利息返還損失の推移



(単位:百万円)

	10年4月	10年5月	10年6月	10年7月	10年8月	10年9月	10年10月	10年11月	10年12月	11年1月	11年2月	11年3月
元本毀損貸倒額	43	54	50	51	60	50	29	49	51	33	49	42
利息返還金	267	212	303	333	131	126	86	21	47	77	60	63
合計	310	267	354	384	191	176	116	71	99	111	110	105

(ご参考)

(単位:百万円)

	2006年度	2007年度	2008年度	2009年度	2010年度
元本毀損貸倒額	3,076	3,030	1,925	1,046	566
利息返還金	1,717	3,203	3,591	3,420	1,731
合計	4,793	6,233	5,517	4,467	2,298

ローン事業の状況(単体)

商品別残高

(単位:百万円)

	2008年度末		2009年度末		2010年度末		対前期末 増減率
	残高	構成比	残高	構成比	残高	構成比	
担保付ローン	48,850	64.0%	42,146	70.8%	34,256	76.0%	23.0%
事業者向けローン	15,181	19.9%	10,223	17.2%	6,852	15.2%	33.0%
商業手形割引	25	0.0%	16	0.0%	14	0.0%	11.1%
消費者向けローン	12,266	16.1%	7,111	12.0%	3,979	8.8%	44.0%
営業貸付金合計	76,324	100.0%	59,497	100.0%	45,102	100.0%	24.2%
保証債務残高	25,580	100.0%	13,547	100.0%	6,754	100.0%	50.1%
うち担保付ローン	7,603	29.7%	4,120	30.4%	3,338	49.4%	19.0%

注:営業貸付金には、破産更生債権等を含んでおります。

約定金利帯別残高

(単位:百万円)

約定金利	2008年度末		2009年度末		2010年度末		対前期末 増減率
	残高	構成比	残高	構成比	残高	構成比	
5.0%未満	1,645	2.2%	1,642	2.8%	616	1.4%	62.5%
5.0%以上10.0%未満	46,749	61.3%	40,738	68.5%	33,015	73.2%	18.8%
10.0%以上15.0%未満	4,083	5.3%	2,310	3.9%	1,912	4.2%	17.0%
15.0%以上20.0%未満	6,514	8.5%	4,476	7.5%	2,832	6.3%	36.7%
20.0%以上25.0%未満	13,817	18.1%	8,276	13.9%	5,442	12.1%	34.2%
25.0%以上	3,514	4.6%	2,052	3.4%	1,282	2.8%	37.5%
合計	76,324	100.0%	59,497	100.0%	45,102	100.0%	24.1%
平均約定金利		12.6%		11.4%		10.8%	

注:上記には、破産更生債権等を含んでおります。

注:約定金利は事務手数料等を含んでおらず、実質金利とは異なります。

貸倒償却と貸倒引当金の推移(単体)

貸倒償却率(年率)

(単位:百万円)

	2008年度	2009年度	2010年度
担保付	0.08%	3.03%	1.11%
事業者向け	26.22%	14.69%	8.94%
消費者向け	14.36%	10.31%	9.22%
全商品合計	8.95%	6.53%	3.42%

貸倒償却額(四半期毎)

(単位:百万円)

	2009年度 第4四半期	2010年度 第1四半期	2010年度 第2四半期	2010年度 第3四半期	2010年度 第4四半期
貸倒償却額	973	995	325	420	295
うち利息返還に伴う元本毀損貸倒額	245	148	161	131	125

貸倒引当金残高(一般引当金並びに個別引当金の合計)

(単位:百万円)

	2008年度末	2009年度末	2010年度末
貸倒引当金残高	29,236	27,607	29,166
一般貸倒引当金残高	1,186	641	743
個別貸倒引当金残高	25,941	25,636	27,660
利息返還に伴う元本毀損に対する貸倒引当金残高	2,109	1,330	763

利息返還損失引当金残高

(単位:百万円)

	2008年度末	2009年度末	2010年度末
利息返還損失引当金残高	11,340	10,100	9,191

利息返還損失関連
引当金残高
9,954百万円

資金調達状況(単体)

(単位:百万円)

	2008年度末		2009年度末		2010年度末		対前期末 増減額
	金額	構成比	金額	構成比	金額	構成比	
間接調達	23,074	58.8%	26,810	89.2%	17,596	87.0%	9,214
銀行	17,169	43.7%	9,963	33.2%	8,327	41.1%	1,636
保険会社	178	0.5%	-	-	-	-	-
その他金融機関	243	0.6%	-	-	-	-	-
ノンバンク(証券会社含む)	5,483	14.0%	16,847	56.1%	9,269	45.8%	7,578
直接調達	16,198	41.2%	3,233	10.8%	2,640	13.0%	593
社債	16,198	41.2%	3,233	10.8%	2,640	13.0%	593
合計	39,272	100.0%	30,043	100.0%	20,236	100.0%	9,807
期末加重平均金利		5.7%		6.8%		4.7%	-

投資有価証券残高表

2011年3月末時点

上場企業	株数(株)	単価(円)	簿価(百万円)	株価(円)	時価(百万円)	時価・簿価差額(百万円)
株式会社インデックス	143,500	3,500	502	3,995	573	71
マルマン株式会社	995,000	168	168	186	185	16
ニッシン債権回収株式会社	252,278	625	157	603	152	5
リスクモンスター株式会社	2,500	40,550	101	47,300	118	16
株式会社シノケングループ	466	14,610	6	15,480	7	0
トモニホールディングス株式会社	971	319	0	307	0	0
計	-	-	936	-	1,036	99

持分法適用関連会社・非上場企業・その他	期末簿価(百万円)
持分法適用関連会社(6銘柄)	58
非上場株式(117銘柄)	3,488
債券(7銘柄)	0
投資組合出資金等(9銘柄)	426
その他(0銘柄)	0
計139銘柄	3,974

みなし有価証券を含んでおります。

合計	期末簿価(百万円)
145銘柄	5,010

将来予測の記述について

本資料に記載されている業績見通し等の将来に関する記述は、当社が現在入手している情報及び合理的であると判断する一定の前提に基づいており、実際の業績等は様々な要因により大きく異なる可能性があります。なお、当社グループの経営成績、株価及び財政状態等に影響を及ぼす可能性のあるリスクには以下のようなものがあります。

経営環境上の要因によるリスク

- (a) 経済環境の悪化
- (b) 業界全般及び当社グループに対するネガティブな報道、不祥事の影響

法的規制の要因によるリスク

- (a) ローン事業に関するリスク
 -) 貸付金利の規制
 -) 過剰貸付に関する規制
 -) 業務に関する規制
- (b) 海外・貿易サポート事業に関する規制
- (c) 投資銀行事業に関する規制
- (d) その他の規制等

事業上のリスク

- (a) 資金調達及び調達金利
- (b) 利息返還請求
- (c) アウトソーシングに関するリスク
- (d) 投資銀行関連業務に関するリスク
- (e) 株式市況及び有価証券の流動性
- (f) 不動産市況及び流動性
- (g) 債権譲渡に関するリスク
- (h) 資本・業務提携に関するリスク
- (i) 当社株式の指定替え及び上場廃止に関するリスク
- (j) 当社グループの借入先による貸付債権等の譲渡に関するリスク

