



平成 20 年 3 月期 第 1 四半期財務・業績の概況

平成 19 年 8 月 7 日

上場会社名 NISグループ株式会社

上場取引所 東証 1 部

コード番号 8571

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

代表者 (役職名) 代表取締役社長兼共同最高経営責任者 (氏名) 網屋 信介

問合せ先責任者 (役職名) 専務取締役兼執行役員企画管理本部長 (氏名) 野尻 明裕 TEL (03) 3348-2424 (代表)

(百万円未満切捨て)

1. 平成 20 年 3 月期第 1 四半期の連結業績 (平成 19 年 4 月 1 日～平成 19 年 6 月 30 日)

(1) 連結経営成績

(%表示は対前年同四半期増減率)

	営業収益		営業利益		経常利益		四半期 (当期) 純利益	
	百万円	%	百万円	%	百万円	%	百万円	%
20 年 3 月期第 1 四半期	17,090	(13.3)	1,802	(△20.5)	1,501	(△36.8)	△240	(—)
19 年 3 月期第 1 四半期	15,088	(28.6)	2,266	(35.9)	2,376	(33.8)	1,645	(24.5)
19 年 3 月期	88,152		10,435		9,323		8	

	1 株当たり四半期 (当期) 純利益		潜在株式調整後 1 株当たり四半期 (当期) 純利益	
	円	銭	円	銭
20 年 3 月期第 1 四半期	△0	08	—	—
19 年 3 月期第 1 四半期	0	60	0	59
19 年 3 月期	0	00	0	00

(注) 20 年 3 月期第 1 四半期の潜在株式調整後 1 株当たり四半期純利益については、1 株当たり四半期純損失であるため記載しておりません。

(2) 連結財政状態

	総資産		純資産		自己資本比率		1 株当たり純資産	
	百万円		百万円		%		円	銭
20 年 3 月期第 1 四半期	401,878		85,512		20.2		28	50
19 年 3 月期第 1 四半期	373,747		88,960		23.1		30	60
19 年 3 月期	403,880		86,747		20.5		29	01

(3) 連結キャッシュ・フローの状況

	営業活動による キャッシュ・フロー		投資活動による キャッシュ・フロー		財務活動による キャッシュ・フロー		現金及び現金同等物 期末残高	
	百万円		百万円		百万円		百万円	
20 年 3 月期第 1 四半期	10,448		△850		1,393		38,573	
19 年 3 月期第 1 四半期	△17,552		△2,914		27,618		28,276	
19 年 3 月期	△67,357		△8,547		79,728		27,625	

2. 配当の状況

	1 株当たり配当金	
	(基準日) 第 1 四半期末	
	円	銭
19 年 3 月期第 1 四半期	—	—
20 年 3 月期第 1 四半期	—	—

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

当第1四半期の業績予想につきましては、平成19年5月8日に公表しました業績予想から変更はありません。

4. その他

- (1) 期中における重要な子会社の異動(連結範囲の変更を伴う特定子会社の異動) : 無
- (2) 会計処理の方法における簡便な方法の採用の有無 : 無
- (3) 最近連結会計年度からの会計処理の方法の変更の有無 : 有

(注) 詳細は、4ページ【定性的情報・財務諸表等】 3.その他をご覧ください。

※業績予想の適切な利用に関する説明、その他特記事項

上記の業績予想につきましては、発表日現在において入手可能な情報に基づき当社が判断した予測であり、実際の業績は様々な要因により、将来予測に関する記述とは大きく異なる可能性があります。

【定性的情報・財務諸表等】

1. 連結経営成績に関する定性的情報

当四半期におきましては、平成19年5月8日に発表した中期経営戦略に基づき、成長基盤の一層の充実を図るため、ローン事業については、債権ポートフォリオの更なる変革を進める一方、債権管理回収事業、不動産事業、中国関連事業といった成長事業に対して経営資源の重点配分を行うとともに、投資銀行事業の一層の営業強化を図るための事業基盤・体制の構築を進めるなど、更なる事業拡大と効率化に取り組みました。

これらの結果、当四半期における営業収益は、ローン事業において、与信の厳格化による営業貸付金残高の減少に伴う営業貸付金利息の減少があったものの、債権管理回収事業における買取債権回収高・買取不動産売却高の増加、リース事業の拡大に伴うリース・割賦売上高の増加、不動産事業の不動産売上高の増加により、前年同期比2,001百万円(13.3%)増加の17,090百万円となりました。営業利益は、債権回収原価や不動産売上原価等の営業収益の増加に伴う営業費用の増加、ローン事業における貸倒関連費用等の増加に伴う販売費及び一般管理費の増加により前年同期比464百万円(20.5%)減少の1,802百万円、経常利益は前年同期比875百万円(36.8%)減少の1,501百万円となり、四半期純利益は、投資有価証券評価減(888百万円)の計上があったことに加え、前年同期には投資有価証券売却益(843百万円)の計上があったことから、前年同期比1,886百万円減少し240百万円の四半期純損失となりました。

2. 連結財政状態に関する定性的情報

①資産、負債、純資産の状況

当四半期末の総資産は、積極的な物件取得により、販売用不動産及び仕掛販売用不動産残高が前連結会計年度末に比べ9,540百万円(35.9%)増加の36,138百万円となったものの、債権ポートフォリオの更なる変革を推進すべく与信の厳格化を行ったことにより、商業手形及び営業貸付金が前連結会計年度末に比べ21,006百万円(9.8%)減少の192,505百万円となったことから、前連結会計年度末に比べ2,001百万円(0.5%)減少の401,878百万円となりました。

負債につきましては、主に有利子負債残高が前連結会計年度末に比べ1,861百万円(0.6%)増加の295,876百万円となった一方で、未払法人税等が前連結会計年度末に比べ2,047百万円(55.1%)減少の1,666百万円となったことから、前連結会計年度末に比べ765百万円(0.2%)減少の316,366百万円となりました。

純資産につきましては、四半期純損失240百万円の計上により、利益剰余金が前連結会計年度末に比べ240百万円(0.5%)減少の46,956百万円となったことに加え、保有している投資有価証券の株価下落に伴いその他有価証券評価差額金が前連結会計年度末に比べ1,120百万円減少の△817百万円(前連結会計年度末は302百万円)となったことから、前連結会計年度末に比べ1,235百万円(1.4%)減少の85,512百万円となりました。

②キャッシュ・フローの状況

当四半期における現金及び現金同等物(以下「資金」という。)は、前連結会計年度末に比べ10,947百万円増加し38,573百万円となりました。各キャッシュ・フローの状況は次のとおりであります。

(営業活動によるキャッシュ・フロー)

当四半期における営業活動によるキャッシュ・フローは、10,448百万円の増加(前年同期は17,552百万円の減少)となりました。これは、主に税金等調整前四半期純利益が634百万円(前年同期は3,187百万円)となったものの、営業貸付金の純減少による資金の増加が16,585百万円(前年同期は9,217百万円の資金の減少)、買取債権の純増加による資金の減少が899百万円(前年同期は743百万円の資金の増加)、リース資産・割賦債権の純増加による資金の減少が1,433百万円(前年同期は1,169百万円の資金の減少)となったことなどによるものであります。

(投資活動によるキャッシュ・フロー)

当四半期における投資活動によるキャッシュ・フローは、850百万円の減少(前年同期は2,914百万円の減少)となりました。これは、主に固定資産の取得による資金の減少が147百万円(前年同期は146百万円の資金の減少)となったことなどによるものであります。

(財務活動によるキャッシュ・フロー)

当四半期における財務活動によるキャッシュ・フローは、1,393百万円の増加(前年同期は27,618百万円の増加)となりました。これは、主に有利子負債の純増加による資金の増加が1,393百万円(前年同期は24,206百万円の資金の増加)となったことなどによるものであります。

3. その他

- (1) 期中における重要な子会社の異動（連結範囲の変更を伴う特定子会社の異動）
該当事項はありません。
- (2) 会計処理の方法における簡便な方法の採用
該当事項はありません。
- (3) 最近連結会計年度からの会計処理の方法の変更
詳細につきましては、14 ページ 4. (要約) 四半期連結財務諸表 (5) 四半期連結財務諸表作成のための基本となる重要な事項 をご覧ください。

4. (要約) 四半期連結財務諸表

(1) (要約) 四半期連結貸借対照表

(単位：百万円、%)

科 目	前年同四半期末 〔平成19年3月期〕 第1四半期末	当四半期末 〔平成20年3月期〕 第1四半期末	増 減		(参考)前期末 〔平成19年〕 3月期末
	金 額	金 額	金 額	増減率	金 額
(資産の部)					
I 流動資産					
1. 現金及び預金	28,826	39,205	10,378	36.0	28,321
2. 商業手形及び営業貸付金	229,949	192,505	△37,443	△16.3	213,512
3. 買取債権	23,071	26,864	3,793	16.4	31,565
4. 買取不動産	7,465	19,240	11,774	157.7	19,439
5. 販売用不動産及び仕掛販売 用不動産	14,934	36,138	21,204	142.0	26,598
6. その他	21,037	44,438	23,401	111.2	39,624
貸倒引当金	△9,604	△14,761	△5,157	△53.7	△14,729
流動資産合計	315,679	343,631	27,952	8.9	344,332
II 固定資産					
1. 有形固定資産					
(1) リース資産	4,387	5,061	673	15.4	5,086
(2) 土地	825	1,958	1,133	137.2	1,919
(3) その他	894	1,503	608	68.0	1,463
有形固定資産合計	6,107	8,523	2,415	39.5	8,469
2. 無形固定資産	2,443	2,280	△163	△6.7	2,390
3. 投資その他の資産					
(1) 投資有価証券	34,490	33,214	△1,275	△3.7	36,009
(2) その他	19,655	22,164	2,509	12.8	20,026
貸倒引当金	△4,627	△8,396	△3,768	△81.4	△7,347
投資その他の資産合計	49,517	46,983	△2,534	△5.1	48,688
固定資産合計	58,068	57,786	△282	△0.5	59,548
III 繰延資産	—	460	460	—	—
資産合計	373,747	401,878	28,131	7.5	403,880

(単位：百万円、%)

科 目	前年同四半期末 〔平成19年3月期〕 第1四半期末	当四半期末 〔平成20年3月期〕 第1四半期末	増 減		(参考)前期末 〔平成19年〕 3月期末
	金 額	金 額	金 額	増減率	金 額
(負債の部)					
I 流動負債					
1. 買掛金	338	538	200	59.1	771
2. 短期借入金	46,172	17,482	△28,690	△62.1	55,396
3. 一年内返済予定長期借入金	59,736	89,666	29,929	50.1	83,192
4. 一年内償還予定社債	1,860	15,960	14,100	758.1	8,460
5. 一年内償還予定転換社債	685	—	△685	—	—
6. コマーシャル・ペーパー	30,000	26,500	△3,500	△11.7	27,100
7. 未払法人税等	887	1,666	778	87.7	3,714
8. 賞与引当金	368	387	18	5.1	686
9. 役員賞与引当金	18	17	△0	△4.2	81
10. 債務保証損失引当金	727	1,130	402	55.4	1,065
11. 利息返還損失引当金	940	—	△940	—	—
12. その他	8,736	11,791	3,054	35.0	10,784
流動負債合計	150,471	165,140	14,669	9.7	191,251
II 固定負債					
1. 社債	26,290	50,260	23,970	91.2	33,280
2. 長期借入金	74,901	69,248	△5,652	△7.5	59,628
3. 債権信託見合債務	31,108	26,759	△4,349	△14.0	26,957
4. 役員退職慰労引当金	379	332	△47	△12.4	379
5. 利息返還損失引当金	—	4,160	4,160	—	4,952
6. その他	1,567	396	△1,170	△74.7	615
固定負債合計	134,247	151,157	16,910	12.6	125,812
III 特別法上の準備金					
1. 証券取引責任準備金	68	68	—	—	68
特別法上の準備金合計	68	68	—	—	68
負債合計	284,786	316,366	31,579	11.1	317,132
(純資産の部)					
I 株主資本					
1. 資本金	15,962	16,289	327	2.0	16,289
2. 資本剰余金	19,627	20,141	514	2.6	20,081
3. 利益剰余金	49,442	46,956	△2,486	△5.0	47,196
4. 自己株式	△1,754	△1,719	△35	△2.0	△1,565
株主資本合計	83,277	81,667	△1,609	△1.9	82,002
II 評価・換算差額等					
1. その他有価証券評価差額金	3,016	△817	△3,834	△127.1	302
2. 繰延ヘッジ損益	△0	△0	△0	△264.6	△0
3. 為替換算調整勘定	168	317	148	88.2	360
評価・換算差額等合計	3,185	△500	△3,685	△115.7	662
III 新株予約権	—	108	108	—	114
IV 少数株主持分	2,497	4,235	1,738	69.6	3,968
純資産合計	88,960	85,512	△3,448	△3.9	86,747
負債、純資産合計	373,747	401,878	28,131	7.5	403,880

(2) (要約) 四半期連結損益計算書

(単位：百万円、%)

科 目	前年同四半期 〔平成19年3月期〕 第1四半期	当四半期 〔平成20年3月期〕 第1四半期	増 減		(参考)前期 (平成19年3月期)
	金 額	金 額	金 額	増減率	金 額
I 営業収益	15,088	17,090	2,001	13.3	88,152
II 営業費用	3,778	5,617	1,839	48.7	36,861
営業総利益	11,310	11,473	162	1.4	51,290
III 販売費及び一般管理費	9,044	9,670	626	6.9	40,855
営業利益	2,266	1,802	△464	△20.5	10,435
IV 営業外収益	461	467	5	1.2	726
V 営業外費用	351	767	416	118.6	1,838
経常利益	2,376	1,501	△875	△36.8	9,323
VI 特別利益	900	35	△864	△96.1	1,994
VII 特別損失	90	902	812	899.6	8,563
税金等調整前四半期(当期)純利益	3,187	634	△2,552	△80.1	2,754
法人税、住民税及び事業税	957	1,725	768	80.2	5,776
法人税等調整額	425	△1,089	△1,515	△356.3	△3,252
少数株主利益	158	238	80	50.8	221
四半期(当期)純利益 又は四半期純損失(△)	1,645	△240	△1,886	△114.6	8

(3) (要約) 四半期連結株主資本等変動計算書

前年同四半期 (平成19年3月期 第1四半期)

(単位: 百万円)

	株主資本				
	資本金	資本剰余金	利益剰余金	自己株式	株主資本合計
平成18年3月31日残高 (百万円)	11,848	15,519	49,040	△1,833	74,576
当四半期の変動額					
新株の発行	4,113	4,023	—	—	8,137
剰余金の配当 (注)	—	—	△1,503	—	△1,503
役員賞与 (注)	—	—	△98	—	△98
四半期純利益	—	—	1,645	—	1,645
自己株式の処分	—	84	—	78	162
持分法適用会社の減少に伴う 利益剰余金の増加高	—	—	356	—	356
株主資本以外の項目の当四半期 の変動額 (純額)	—	—	—	—	—
当四半期の変動額合計 (百万円)	4,113	4,107	401	78	8,701
平成18年6月30日残高 (百万円)	15,962	19,627	49,442	△1,754	83,277

	評価・換算差額等				少数株主 持分	純資産合計
	その他 有価証券 評価差額金	繰延ヘッジ 損益	為替換算 調整勘定	評価・換算 差額等合計		
平成18年3月31日残高 (百万円)	5,097	—	150	5,248	2,407	82,232
当四半期の変動額						
新株の発行	—	—	—	—	—	8,137
剰余金の配当 (注)	—	—	—	—	—	△1,503
役員賞与 (注)	—	—	—	—	—	△98
四半期純利益	—	—	—	—	—	1,645
自己株式の処分	—	—	—	—	—	162
持分法適用会社の減少に伴う 利益剰余金の増加高	—	—	—	—	—	356
株主資本以外の項目の当四半期 の変動額 (純額)	△2,081	△0	18	△2,062	90	△1,972
当四半期の変動額合計 (百万円)	△2,081	△0	18	△2,062	90	6,728
平成18年6月30日残高 (百万円)	3,016	△0	168	3,185	2,497	88,960

(注) 平成18年6月の定時株主総会における利益処分項目であります。

当四半期(平成20年3月期 第1四半期)

	株主資本				
	資本金	資本剰余金	利益剰余金	自己株式	株主資本合計
平成19年3月31日残高(百万円)	16,289	20,081	47,196	△1,565	82,002
当四半期の変動額					
四半期純損失	—	—	△240	—	△240
自己株式の取得	—	—	—	△200	△200
自己株式の処分	—	60	—	45	105
株主資本以外の項目の当四半期 の変動額(純額)	—	—	—	—	—
当四半期の変動額合計(百万円)	—	60	△240	△154	△334
平成19年6月30日残高(百万円)	16,289	20,141	46,956	△1,719	81,667

	評価・換算差額等				新株 予約権	少数株主 持分	純資産合計
	その他 有価証券 評価差額金	繰延ヘッジ 損益	為替換算 調整勘定	評価・換算 差額等合計			
平成19年3月31日残高(百万円)	302	△0	360	662	114	3,968	86,747
当四半期の変動額							
四半期純損失	—	—	—	—	—	—	△240
自己株式の取得	—	—	—	—	—	—	△200
自己株式の処分	—	—	—	—	—	—	105
株主資本以外の項目の当四半期 の変動額(純額)	△1,120	0	△42	△1,162	△5	267	△901
当四半期の変動額合計(百万円)	△1,120	0	△42	△1,162	△5	267	△1,235
平成19年6月30日残高(百万円)	△817	△0	317	△500	108	4,235	85,512

(参考) 前期 (平成19年3月期)

	株主資本				
	資本金	資本剰余金	利益剰余金	自己株式	株主資本合計
平成18年3月31日残高 (百万円)	11,848	15,519	49,040	△1,833	74,576
連結会計年度中の変動額					
新株の発行	4,440	4,333	—	—	8,774
剰余金の配当 (注)	—	—	△1,503	—	△1,503
剰余金の配当	—	—	△455	—	△455
役員賞与 (注)	—	—	△98	—	△98
当期純利益	—	—	8	—	8
自己株式の取得	—	—	—	△0	△0
自己株式の処分	—	228	—	268	496
持分法適用会社の減少に伴う利益剰余金の増加高	—	—	228	—	228
新規連結に伴う利益剰余金の減少高	—	—	△24	—	△24
株主資本以外の項目の連結会計年度中の変動額 (純額)	—	—	—	—	—
連結会計年度中の変動額合計 (百万円)	4,440	4,561	△1,844	268	7,426
平成19年3月31日残高 (百万円)	16,289	20,081	47,196	△1,565	82,002

	評価・換算差額等				新株 予約権	少数株主 持分	純資産合計
	その他 有価証券 評価差額金	繰延ヘッジ 損益	為替換算 調整勘定	評価・換算 差額等合計			
平成18年3月31日残高 (百万円)	5,097	—	150	5,248	—	2,407	82,232
連結会計年度中の変動額							
新株の発行	—	—	—	—	—	—	8,774
剰余金の配当 (注)	—	—	—	—	—	—	△1,503
剰余金の配当	—	—	—	—	—	—	△455
役員賞与 (注)	—	—	—	—	—	—	△98
当期純利益	—	—	—	—	—	—	8
自己株式の取得	—	—	—	—	—	—	△0
自己株式の処分	—	—	—	—	—	—	496
持分法適用会社の減少に伴う利益剰余金の増加高	—	—	—	—	—	—	228
新規連結に伴う利益剰余金の減少高	—	—	—	—	—	—	△24
株主資本以外の項目の連結会計年度中の変動額 (純額)	△4,795	△0	210	△4,586	114	1,561	△2,910
連結会計年度中の変動額合計 (百万円)	△4,795	△0	210	△4,586	114	1,561	4,515
平成19年3月31日残高 (百万円)	302	△0	360	662	114	3,968	86,747

(注) 平成18年6月の定時株主総会における利益処分項目であります。

(4) (要約) 四半期連結キャッシュ・フロー計算書

(単位：百万円)

区 分	前年同四半期 〔平成19年3月期〕 第1四半期	当四半期 〔平成20年3月期〕 第1四半期	(参考) 前期 (平成19年3月期)
	金 額	金 額	金 額
I 営業活動によるキャッシュ・フロー			
税金等調整前四半期(当期)純利益	3,187	634	2,754
減価償却費	448	531	1,954
貸倒引当金の増加額	793	1,081	8,638
利息返還損失引当金の増加額(△は減少額)	350	△791	4,362
退職給付引当金の減少額	△265	—	△265
賞与引当金の減少額	△382	△299	△64
役員賞与引当金の増加額(△は減少額)	18	△63	81
受取利息及び受取配当金	△87	△760	△881
支払利息	812	1,331	4,435
固定資産売却益	△0	—	△2
固定資産除却損	5	2	54
投資有価証券売却益	△843	△29	△1,246
投資有価証券評価減	82	888	1,128
貸倒償却額	2,531	3,033	11,365
持分変動差損(△は差益)	1	10	△220
未収営業貸付金利息の減少額(△は増加額)	4	165	△116
未経過営業貸付金利息の減少額	△16	△37	△43
その他	△603	△1,283	△2,391
小計	6,036	4,414	29,541
受取利息及び配当金の受取額	84	751	881
利息の支払額	△705	△1,277	△4,184
法人税等の支払額	△6,158	△3,813	△8,118
小計	△742	75	18,120
営業貸付金の貸付による支出	△70,537	△52,062	△300,667
営業貸付金の回収による収入	61,319	68,647	249,441
債権の買取による支出	△870	△2,760	△19,579
買取債権の回収による収入	1,614	1,861	12,871
リース資産の取得による支出	△840	△487	△2,929
割賦債権の増加額	△328	△945	△4,102
買取不動産の増減額	△1,339	227	△11,845
販売用不動産及び仕掛販売用不動産の増加額	△5,827	△4,106	△8,667
営業活動によるキャッシュ・フロー	△17,552	10,448	△67,357

(単位：百万円)

区 分	前年同四半期 〔平成19年3月期〕 第1四半期	当四半期 〔平成20年3月期〕 第1四半期	(参考) 前期 (平成19年3月期)
	金 額	金 額	金 額
Ⅱ 投資活動によるキャッシュ・フロー			
定期預金の預入による支出	—	△124	△470
定期預金の払戻による収入	20	124	20
有形固定資産の取得による支出	△81	△116	△1,997
有形固定資産の売却による収入	5	2	12
無形固定資産の取得による支出	△65	△31	△342
投資有価証券の取得による支出	△3,690	△1,626	△7,798
投資有価証券の売却による収入	1,268	62	1,713
投資有価証券の償還による収入	—	1,665	3,595
出資金の増減による収入 (△は支出)	△550	363	844
その他 (△は支出)	178	△1,168	△4,125
投資活動によるキャッシュ・フロー	△2,914	△850	△8,547

(単位：百万円)

区 分	前年同四半期 〔平成19年3月期〕 第1四半期	当四半期 〔平成20年3月期〕 第1四半期	(参考) 前期 (平成19年3月期)
	金 額	金 額	金 額
III 財務活動によるキャッシュ・フロー			
制限付預金の預入による支出	△550	△776	△3,482
制限付預金の引出による収入	1,662	840	4,784
短期借入れによる収入	58,400	8,440	271,975
短期借入金の返済による支出	△38,011	△46,354	△242,367
コマーシャル・ペーパーの発行による収入	24,000	28,800	123,600
コマーシャル・ペーパーの償還による支出	△24,000	△29,400	△126,500
長期借入れによる収入	10,450	33,350	65,169
長期借入金の返済による支出	△16,071	△17,255	△70,631
社債の発行による収入	—	24,011	15,410
債権信託見合債務の増加額	15,000	4,150	19,440
債権信託見合債務の減少額	△5,560	△4,348	△14,152
有価証券消費貸借契約による担保金受入額	7,300	—	5,100
有価証券消費貸借契約による担保金返還額	△11,800	△230	△7,960
長期預け金の増加額	△278	△369	△385
長期預け金の減少額	22	475	491
株式の発行による収入	7,848	—	7,910
少数株主からの払込による収入	49	139	1,543
配当金の支払額	△1,070	△3	△1,939
少数株主への配当金の支払額	△111	△71	△211
自己株式の取得による支出	△0	△200	△0
自己株式の売却による収入	162	105	496
その他	178	90	31,436
財務活動によるキャッシュ・フロー	27,618	1,393	79,728
IV 現金及び現金同等物に係る換算差額	19	△44	212
V 現金及び現金同等物の増加額	7,170	10,947	4,035
VI 現金及び現金同等物の期首残高	21,105	27,625	21,105
VII 連結の範囲の変更に伴う期首残高の増加	—	—	2,484
VIII 現金及び現金同等物の四半期末(期末)残高	28,276	38,573	27,625

(5) 四半期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

子会社はすべて連結しております。

- ①連結子会社の数 58社
 ②連結子会社の名称 ニッシン債権回収(株)、N I S証券(株)、日新租賃(中国)有限公司、N I Sリース(株)、N I S不動産(株)、(株)N I Sリアルエステート、(株)バーズアイ技術投資、(株)ウッドノート、(株)アプレック、N I S建設(株)、その他48社
 ③エヌ・アイ・ストラテジック・パートナーズ(株)等5社は当四半期に新たに設立したことにより、連結子会社となりました。
 ④(有)新日本創造ファンドは匿名組合出資の払戻しにより支配力がなくなったため、連結の範囲から除外しております。

2) 持分法の適用に関する事項

関係会社はすべて持分法を適用しております。

- ①持分法を適用した関連会社数 11社
 ②関連会社の名称 日本不動産格付(株)、ストラテック(株)、(株)エスエヌ、(有)シー・エヌ・キャピタル、(有)シー・エヌ・ツー、(株)新井組、その他5社
 ③持分法適用会社のうち、(有)シー・エヌ・ツーを除き、決算日が異なる会社については、同社の第1四半期財務諸表を使用しております。
 なお、(有)シー・エヌ・ツーについては、5月31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。

3) 連結子会社の四半期決算日等に関する事項

決算日	社数	決算日	社数
12月31日	26社	9月30日	1社
2月28日	4社	10月31日	1社
6月30日	2社	11月30日	1社

上記のうち、6月30日を決算日とする連結子会社については、第3四半期に実施した仮決算に基づき、9月30日、10月31日及び11月30日を決算日とする連結子会社については、それぞれ同社の中間決算日に実施した決算に基づく財務諸表を使用しております。

ただし、第1四半期決算日との間に生じた重要な取引については、連結上必要な調整をおこなっております。

4) 会計処理の変更及び表示方法の変更

社債発行費については、従来、支出時に「営業外費用」として全額費用処理しておりましたが、当四半期における米ドル建無担保普通社債の発行を契機に、今後の社債による資金調達の大規模化と社債発行費の金額的重要性が増すことに鑑み、より適正な期間損益計算を行うため、当四半期より、社債の償還までの期間にわたり定額法により償却し、社債利息との整合性を持たせるため、その償却額を「営業費用」の金融費用として計上する方法に変更しております。

この変更により、従来の方法によった場合に比べ、「営業費用」が7百万円増加し、「営業総利益」及び「営業利益」が同額減少、「経常利益」及び「税金等調整前四半期純利益」は460百万円増加しております。

なお、セグメント情報に与える影響は当該箇所に記載しております。

(6) セグメント情報

【事業の種類別セグメント情報】

前年同四半期 (平成19年3月期 第1四半期)

(単位:百万円)

	総合金融 サービス事業	債権管理 回収事業	不動産事業	その他の 事業	計	消去又は 全社	連結
営業収益							
(1) 外部顧客に対する営業 収益	11,528	3,354	176	29	15,088	—	15,088
(2) セグメント間の内部営 業収益又は振替高	29	16	27	15	88	(88)	—
計	11,557	3,371	203	45	15,177	(88)	15,088
営業費用	10,551	2,281	121	92	13,046	(224)	12,822
営業利益又は営業損失(△)	1,006	1,089	81	△47	2,130	135	2,266

当四半期 (平成20年3月期 第1四半期)

(単位:百万円)

	総合金融 サービス事業	債権管理 回収事業	不動産事業	その他の 事業	計	消去又は 全社	連結
営業収益							
(1) 外部顧客に対する営業 収益	10,703	5,049	1,166	171	17,090	—	17,090
(2) セグメント間の内部営 業収益又は振替高	510	6,486	—	9	7,006	(7,006)	—
計	11,214	11,535	1,166	181	24,097	(7,006)	17,090
営業費用	11,145	9,544	683	315	21,688	(6,400)	15,288
営業利益又は営業損失(△)	68	1,991	483	△133	2,408	(606)	1,802

(参考) 前期 (平成19年3月期)

(単位:百万円)

	総合金融 サービス事業	債権管理 回収事業	不動産事業	その他の 事業	計	消去又は 全社	連結
営業収益							
(1) 外部顧客に対する営業 収益	46,144	31,754	10,008	245	88,152	—	88,152
(2) セグメント間の内部営 業収益又は振替高	195	72	30	62	360	(360)	—
計	46,340	31,827	10,038	307	88,513	(360)	88,152
営業費用	45,590	25,641	6,957	712	78,901	(1,184)	77,717
営業利益又は営業損失(△)	749	6,185	3,081	△404	9,611	823	10,435

(注) 1. 事業の区分の方法

事業の区分は、事業の種類・性質及び営業取引の類似性を考慮して区分したものであります。

2. 各事業区分の主な内容

- (1) 総合金融サービス事業・・・消費者及び事業者を対象とした各種ローン、リース等の提供及び保証並びに証券事業
- (2) 債権管理回収事業・・・・・・特定金銭債権の管理、回収、買取及び投資
- (3) 不動産事業・・・・・・不動産売買、不動産開発、アセットマネジメント
- (4) その他の事業・・・・・・事業者支援事業、保険代理事業等

3. 「会計処理の変更及び表示方法の変更」に記載のとおり、社債発行費について、従来、支出時に「営業外費用」として全額費用処理しておりましたが、当四半期における米ドル建無担保普通社債の発行を契機に、今後の社債による資金調達の大規模化と社債発行費の金額的重要性が増すことに鑑み、より適正な期間損益計算を行うため、当四半期より、社債の償還までの期間にわたり定額法により償却し、社債利息との整合性を持たせるため、その償却額を「営業費用」の金融費用として計上する方法に変更しております。

この変更に伴い、前年同四半期と同一の方法によった場合に比べ、「総合金融サービス事業」について「営業費用」が7百万円増加し、「営業利益」が同額減少しております。

4. 事業区分の変更

従来、「不動産事業」は「その他の事業」に含めて表示しておりましたが、当該事業の売上割合が増加し、今後もこの傾向が予想されるため、区分表示しております。

なお、前年同四半期については当四半期の事業区分によった場合の事業の種類別セグメント情報を記載しております。

【所在地別セグメント情報】

前年同四半期、当四半期及び前期

全セグメントの売上高の合計に占める日本の割合が、いずれも90%を超えるため、所在地別セグメント情報の記載を省略しております。

【海外売上高】

前年同四半期、当四半期及び前期

海外売上高が、連結売上高の10%未満のため、海外売上高の記載を省略しております。

(7) 営業実績

【当社グループにおける営業実績】

① 事業別営業収益

(単位：百万円、%)

区分			前年同四半期 〔平成19年3月期〕 第1四半期		当四半期 〔平成20年3月期〕 第1四半期		増減 (△印減)	
			金額	構成比	金額	構成比	金額	増減率
総合金融 サービス 事業	営業貸付 金利息	担保付ローン	1,426	9.5	1,638	9.6	211	14.9
		事業者向ローン	4,351	28.8	3,361	19.7	△990	△22.8
		商業手形割引	59	0.4	45	0.3	△13	△22.2
		消費者向ローン	2,041	13.5	1,409	8.2	△632	△31.0
		計	7,879	52.2	6,454	37.8	△1,424	△18.1
	受取手数料 受取保証料 リース・割賦売上高 その他	受取手数料	929	6.2	592	3.5	△336	△36.2
		受取保証料	423	2.8	514	3.0	90	21.4
		リース・割賦売上高	1,403	9.3	1,654	9.7	251	17.9
		その他	892	5.9	1,487	8.7	594	66.6
		計	3,649	24.2	4,249	24.9	599	16.4
小計		11,528	76.4	10,703	62.7	△824	△7.2	
債権管理 回収事業	買取債権回収高		2,981	19.8	3,334	19.5	353	11.8
	買取不動産売却収入		39	0.3	953	5.6	914	—
	その他		333	2.2	760	4.4	427	128.2
	小計		3,354	22.3	5,049	29.5	1,694	50.5
不動産事業	不動産売上高		—	—	706	4.1	706	—
	その他		176	1.1	459	2.7	283	160.4
	小計		176	1.1	1,166	6.8	989	560.7
その他の事業	その他		29	0.2	171	1.0	142	487.2
合計			15,088	100.0	17,090	100.0	2,001	13.3

(注) 1. 事業区分は、事業の種類別セグメント情報の区分と同一であります。

なお、セグメント区分につきましては、従来、不動産事業は「その他の事業」に含めて表示しておりましたが、当該事業の売上割合が増加し、今後もこの傾向が予想されるため、区分表示しております。

2. 上記金額には、消費税等は含まれておりません。

② 事業別営業資産

(単位：百万円、%)

区分			前年同四半期末 〔平成19年3月期〕 第1四半期末		当四半期末 〔平成20年3月期〕 第1四半期末		増減 (△印減)	
			金額	構成比	金額	構成比	金額	構成比
総合金融 サービス 事業	商業手形 及び営業 貸付金	担保付ローン	100,474	35.0	89,273	30.6	△11,201	△11.2
		事業者向ローン	87,095	30.3	70,488	24.2	△16,606	△19.1
		商業手形割引	1,739	0.6	1,692	0.6	△46	△2.7
		消費者向ローン	40,639	14.1	31,051	10.6	△9,588	△23.6
		計	229,949	80.0	192,505	66.0	△37,443	△16.3
	所有権移 転外ファ イナンス ・リース 資産	機械及び装置	297	0.1	290	0.1	△7	△2.6
		器具備品	2,331	0.8	2,629	0.9	298	12.8
		ソフトウェア	408	0.2	490	0.2	82	20.3
		その他	50	0.0	38	0.0	△12	△23.9
		計	3,088	1.1	3,449	1.2	361	11.7
	オペレーティング・リース資産	1,712	0.6	2,115	0.7	403	23.6	
	割賦債権	4,650	1.6	9,214	3.2	4,563	98.1	
	その他の資産	2,660	0.9	2,115	0.7	△545	△20.5	
	小計	242,061	84.2	209,401	71.8	△32,659	△13.5	
債権管理 回収事業		買取債権	23,071	8.0	26,864	9.2	3,793	16.4
		買取不動産	7,465	2.6	19,240	6.6	11,774	157.7
		小計	30,536	10.6	46,104	15.8	15,567	51.0
不動産事業		販売用不動産及び仕掛販売用 不動産	14,934	5.2	36,138	12.4	21,204	142.0
		小計	14,934	5.2	36,138	12.4	21,204	142.0
合計			287,532	100.0	291,645	100.0	4,112	1.4

(注) 1. 割賦債権については、割賦未実現利益を控除した額によっております。

2. 上記のほか、総合金融サービス事業（信用保証事業）にかかる保証債務残高は以下のとおりであります。

区 分	前年同四半期末 〔平成19年3月期〕 第1四半期末	当四半期末 〔平成20年3月期〕 第1四半期末	増 減 (△印減)	
	金額(百万円)	金額(百万円)	金額(百万円)	増減率(%)
保証債務残高	14,293	16,839	2,546	17.8

(注) 保証債務残高は、債務保証損失引当金控除後の金額を記載しております。

3. セグメント区分につきましては、不動産事業の売上割合が増加し、今後もこの傾向が予想されるため、区分表示しております。

なお、この変更に伴い、前年同四半期末について、「不動産事業」における「販売用不動産及び仕掛販売用不動産」の残高を追加して記載しております。

(参考) 最近における四半期毎の業績の推移

平成20年3月期(連結)

	第1四半期	第2四半期	第3四半期	第4四半期
	19年4月～19年6月	19年7月～19年9月	19年10月～19年12月	20年1月～20年3月
営業収益	百万円 17,090	百万円 —	百万円 —	百万円 —
営業利益	1,802	—	—	—
経常利益	1,501	—	—	—
税金等調整前四半期純利益	634	—	—	—
四半期純損失(△)	△240	—	—	—
1株当たり四半期純損失(△)	円 △0.08	円 —	円 —	円 —
潜在株式調整後 1株当たり四半期純利益	—	—	—	—
総資産	百万円 401,878	百万円 —	百万円 —	百万円 —
純資産	85,512	—	—	—
1株当たり純資産	円 28.50	円 —	円 —	円 —
営業活動によるキャッシュ・フロー	百万円 10,448	百万円 —	百万円 —	百万円 —
投資活動によるキャッシュ・フロー	△850	—	—	—
財務活動によるキャッシュ・フロー	1,393	—	—	—
現金及び現金同等物四半期末残高	38,573	—	—	—

(注) 当四半期の潜在株式調整後1株当たり四半期純利益については、1株当たり四半期純損失であるため記載しておりません。

平成19年3月期(連結)

	第1四半期	第2四半期	第3四半期	第4四半期
	18年4月～18年6月	18年7月～18年9月	18年10月～18年12月	19年1月～19年3月
	百万円	百万円	百万円	百万円
営業収益	15,088	22,773	21,934	28,355
営業利益	2,266	4,085	2,772	1,311
経常利益	2,376	3,839	2,705	400
税金等調整前四半期純利益	3,187	△2,660	2,340	△112
四半期純利益又は四半期純損失(△)	1,645	△2,098	1,284	△823
	円	円	円	円
1株当たり四半期純利益又は四半期純損失(△)	0.60	△0.74	0.45	△0.29
潜在株式調整後1株当たり四半期純利益	0.59	—	0.45	—
	百万円	百万円	百万円	百万円
総資産	373,747	402,195	428,057	403,880
純資産	88,960	85,548	86,812	86,747
	円	円	円	円
1株当たり純資産	30.60	28.81	29.04	29.01
	百万円	百万円	百万円	百万円
営業活動によるキャッシュ・フロー	△17,552	△29,871	△18,619	△1,313
投資活動によるキャッシュ・フロー	△2,914	△319	△2,299	△3,014
財務活動によるキャッシュ・フロー	27,618	23,481	24,175	4,452
現金及び現金同等物四半期末残高	28,276	23,530	27,082	27,625

(注) 第2四半期及び第4四半期の潜在株式調整後1株当たり四半期純利益については、1株当たり四半期純損失であるため記載しておりません。