2015 년 3 월기 제 2 분기 결산소식[일본기준](연결)

2014 년 11 월 13 일

상장회사명 J 트러스트주식회사 상장거래소 동
URL http://www.jt-corp.co.jp/kr/ 종목코드 8508
대표자(직책)대표이사 사장 (성명)후지사와 노부요시
문의 책임자 (직책)이사 (성명) 히다치 다이지 TEL +81-3-4330-9100
배당지불 개시 예정일 –
분기보고서 제출 예정일 2014 년 11 월 14 일 배당 지급 개시 예정일 2014 년 12 월 5 일
결산보충설명자료 작성 유무 유
결산설명회 개최 유무 유 (애널리스트 대상)

(백만 엔 미만 절사)

1. 2015 년 3 월기의 2 분기 연결 실적(2014 년 4 월 1 일~ 2014 년 9 월 30 일)

(1) 연결 경영실적

(% 표시는 전기대비 증감률)

	영업수익		영업이익		경상이익		당기순이익	
	백만 엔	%	백만 엔	%	백만 엔	%	백만 엔	%
2015 년 3 월기 2 분기	31,979	10.9	△2,632	-	△2,459	-	△3,754	-
2014 년 3 월기 2 분기	28,845	17.9	2,232	△70.2	1,661	△77.8	1,144	△84.68

(주) 포괄이익 2015 년 3 월기 2 분기 △5,409 백만 엔(-%) 2014 년 3 월기 2 분기 2,126 백만 엔 (△71.8%)

	주당 당기순이익	잔여주식 조정후 주당당기순이익
	Yen	Yen
2015 년 3 월기 2 분기	△31.81	-
2014 년 3 월기 2 분기	13.38	13.01

(주) 2015 년 3 월기 2 분기의 잔여주식 조정후 1 주당 분기순이익은 잔여주식은 존재하지만 1 주당 분기 순손실이므로 기재하지 않았습니다.

(2) 연결 재무상태

	총자산	순자산	자기자본비율	주당순자산
	백만 엔	백만 엔	%	Yen
2015 년 3 월기 2 분기	361,339	178,045	47.3	1,448.09
2014 년 3 월기 2 분기	334,736	184,230	53.0	1,502.54

(참고) 자기자본 2014 년 3 월기 2 분기 170,938 백만 엔 2014 년 3 월기 177,263 백만 엔

2. 배당 상황

	연간 배당금				
	1/4 분기말	2/4 분기말	3/4 분기말	4/4 분기말	합계
	Yen	Yen	Yen	Yen	Yen
2014 년 3 월기	–	5.00	–	5.00	10.00
2015 년 3 월기	–	5.00			
2015 년 3 월기 (예상)			–	5.00	10.00

(주) 최근에 공표 된 배당 예상의 수정 유무 : 무

3. 2015년 3월기 예상 연결실적 (2014년 4월 1일~ 2015년 3월 31일)

(%표시는 전기대비 증감률)

	영업수익		영업이익		경상이익		당기순이익		주당 당기순 이익
	백만 엔	%	백만 엔	%	백만 엔	%	백만 엔	%	Yen
회계연도 전체	69,291	11.9	2,656	△80.7	2,738	△79.5	11,239	0.8	95.24

(주) 최근에 공표 된 실적 예상의 수정 유무 : 무

주의사항

(1)당해 분기 연결 누계기간중 중요 자회사의 이동(연결범위 변경을 수반하는 특정 자회사의 이동):무

(2)분기 연결재무제표 작성에 특유의 회계 처리 적용 :무

(3)회계 정책의 변경 및 회계상의 추정 변경, 수정재표시

① 회계 기준 등의 개정에 따른 회계 방침 변경 :무

② ①이외의 회계 방침 변경 :무

③ 회계상 추정 변경 :무

④ 수정재표시 :무

(4)기발행주식수 (보통주)

① 기말발행주식수 (자기주식 포함)

② 기말자기주식수

③ 기중평균주식수 (분기누계)

① 말발행주식수 (자기주식 포함)	2015년 3월기 2Q	118,453,554주	2014년 3월기	118,385,834주
② 기말자기주식수	2015년 3월기 2Q	409,504주	2014년 3월기	409,372주
③ 기중평균주식수 (분기누계)	2015년 3월기 2Q	118,011,429주	2014년 3월기 2Q	85,489,286주

※ 분기 보고 절차의 실시 상황에 관한 표시

본분기 결산단신은 금융상품거래법에 근거한 분기보고 제외대상으로, 본분기 결산단신의 공시시점에 금융상품거래법에 근거한 분기연결재무제표에 대한 분기보고가 완료된 것은 아닙니다.

※ 실적예상의 적절한 이용에 관한 설명 기타 특이사항

1. 본 자료에 기재되어 있는 실적 전망 등 예상 관련 기술은 당사가 현재 입수한 정보 및 합리적이라고 판단한 일정 전제에 근거한 것으로, 당사가 그 달성을 약속하는 취지의 자료는 아닙니다. 또한 실제 실적 등은 다양한 요인에 따라 크게 달라질 가능성이 있습니다. 실적 예상의 전제가 되는 가정 등에 대해서는 첨부 자료 P. 5「1. 당해 분기 결산에 관한 정성적 정보(3) 연결 실적 예상 등 장래 예측 정보에 관한 설명」을 참고 바랍니다.

2. 결산보충 설명자료는 당사 홈페이지(http://www.jt-corp.co.jp/kr)에 게재하겠습니다. 또한 2014년 11월 25일에 애널리스트 대상 결산 설명회를 개최할 예정입니다. 이 설명회의 동영상 및 자료는 개최후 당사 홈페이지에서 공개할 예정입니다.

○첨부자료의 목차

1. 당해 분기 결산에 관한 정성적 정보 ····· 2
(1) 경영실적에 관한 설명 ····· 2
(2) 재정상태에 관한 설명 ····· 5
(3) 연결실적 예상 등 미래 예측정보에 관한 설명 ····· 5
2. 요약 정보(주석 사항)에 관한 사항 ····· 5
3. 분기연결재무제표 ····· 6
(1) 분기연결대차대조표 ····· 6
(2) 분기연결손익계산서 및 분기연결포괄이익계산서 ····· 8
분기연결손익계산서
2분기연결누계기간 ····· 8
분기연결포괄이익계산서
2분기연결누계기간 ····· 9
(3) 분기연결현금흐름계산서 ····· 10
(4) 분기연결재무제표에 관한 주석사항 ····· 12
(계속기업의 전제에 관한 주석) ····· 12
(주주 자본금액에 현저한 변동이 있는 경우의 주석) ····· 12
(부문별 정보 등) ····· 12
4. 보충정보 ····· 14

1. 당해 분기 결산에 관한 정성적 정보

(1) 경영실적에 관한 설명

2 분기연결 누계기간의 일본 경제는 디플레이션에서 벗어나기 위한 정부와 일본은행의 금융 및 경제정책을 배경으로 엔화약세, 주가상승세에 있으며 기업수익과 체감경기, 소비심리 회복 조짐이 보이는 등 진전이 있었습니다. 또한 미국경제 회복세라는 대외요인 역시 이러한 경제구조의 전환에 순풍으로 작용하고 있습니다. 한편으로는 중국경제의 경기둔화, 엔화약세의 영향, 소비세 인상후 얼어붙은 소비심리가 장기화됨에 따라 일부 기업의 실적우려 등 불투명한 미래에 대한 불안을 불식시키지 못하고 있는 상황입니다.

이러한 가운데 당사 그룹은 향후 일본 및 세계경제의 변혁을 염두에 둔 사업 전환의 도모가 필수적이라고 인식하고 있습니다. 특히 앞으로도 큰 경제성장이 기대되는 아시아 지역에서 사업을 확대함과 동시에 그 네트워크를 통한 시너지 효과를 최대한 발휘할 수 있도록 사업을 전개하는 것이 향후의 주요과제라고 생각하고 있습니다.

이상과 같은 사업전략을 바탕으로 당해 연결회계연도는 향후 수익창조를 위한 기반정비에 주력하기로 하고 새로운 성장기회를 포착하여 한층 더 성장할 수 있도록, 나아가 경영자원의 효과적인 활용과 경영 효율화의 추진을 목표로 일본 국내외에서 적극적으로 M&A 및 조직개편 등에 힘쓰고 있습니다.

우선 동남아시아에서는 2014 년 9 월에 인도네시아 예금보험기구 소유의 인도네시아 상업은행 PT Bank Mutiara Tbk.(인도네시아공화국)의 주식(소유지분 99.996%)취득에 관한 공개입찰절차에 참가하여 당사가 낙찰후보자에 선정되어 조건부 주식매매계약을 체결하였습니다. 이 은행의 취득을 조속히 추진하여 당사 그룹의 아시아 전략의 기반으로 삼을 수 있도록 신속하게 사업 모델을 구축해 나가겠습니다.

또한 같은 달에 자회사인 JTRUST ASIA PTE.LTD.(이하 'J T A'라 한다)를 통해 LCD Global Investments LTD.(싱가포르 공화국, 싱가포르 증권거래소 메인보드 상장, 이하 'LCD'라 한다)의 주식 29.5%를 취득하였습니다. LCD 는 호텔사업을 중심으로 하는 부동산개발업체로 지금까지 태국, 베트남, 라오스 등 동남아시아뿐 아니라 영국에도 저명한 호텔, 서비스형 아파트를 보유하는 한편, 중국에서도 대규모 상업・호텔 ・주택복합시설 개발 등을 진행하고 있습니다. 향후 LCD 를 발판으로 삼아 ASEAN 지역과 세계각국의 인구성장・경제성장의 혜택을 충분히 향유할 수 있도록 부동산사업을 글로벌하게 전개해 나가겠습니다.

한국에서는 2014 년 6 월 한국 스탠다드챠타드 금융지주 주식회사(본사: 한국・서울특별시)와 동사가 보유하는 한국스탠다드챠타드 캐피탈 주식회사(본사・서울특별시) 및 주식회사 한국스탠다드챠타드 저축은행(본사:한국・경기도 성남시)의 주식취득에 관한 계약을 체결하였습니다. 또한 2014 년 8 월에 자회사인 하이캐피탈대부 주식회사(이하 '하이캐피탈'이라 한다), 케이제이아이 대부금융 유한회사(이하 '케이제이아이'라 한다) 및 네오라인크레디트대부 주식회사(이하 '네오라인크레디트'라 한다)의 대부사업을 당사의 자회사인 친애저축은행 주식회사(이하 '친애저축은행'이라 한다)에 양도하였습니다. 사업 양도후 친애저축은행은 대출업무를 담당하고 하이캐피탈, 케이제이아이 및 네오라인크레디트는 부실채권 매입 및 회수에 특화하는 체제를 통해 사업을 효율적으로 전개할 수 있도록 정비함과 동시에 추가적인 사업개편을 검토하고 있습니다. 이에 따라 당사 그룹은 한국시장 내 영업력 강화, 규모의 이익 추구 및 수익구조가 개선되고 대출채권 및 수익이 비약적으로 증가하여 당사 그룹의 사업 확대에 크게 공헌할 것으로 기대하고 있습니다. 또한 고객 입장에서도 저금리대출을 제공한다는 측면에서 편리성이 향상되는 등 고객 니즈에 폭넓게 대응할 수 있을 것으로 기대하고 있습니다.

또한 2014 년 9 월 어도어즈 주식회사(이하 '어도어즈'라 한다)는 JB 어뮤즈먼트 주식회사(대한민국 한국 KOSDAQ 상장)가 실시한 제 3 자 배정증자를 통해 동사와 협력관계를 구축하기로 합의하였습니다. 향후 카지노 사업에 관한 노하우를 제공하는 등 협력관계를 증진함으로써 양사의 강점을 최대한 살리는 시너지를 창출하여 당사 그룹의 어뮤즈먼트 사업의 부가가치 향상, 사업내용의 확대에 힘쓰겠습니다.

일본 국내에서는 2014 년 6 월, 2015 년 1 월 5 일을 효력발생일로 하여 KC 카드 주식회사(이하 'KC 카드'라 한다)의 'KC 카드'브랜드를 중심으로 한 일부 사업을 신회사 설립을 통한 흡수분할로 신회사가 승계함과 동시에 신회사의 주식 전량을 야후 주식회사(본사: 도쿄도 미나토구) 및 소프트뱅크・페이먼트・서비스 주식회사(본사: 도쿄도 미나토구)에 양도, 이와 동시에 주식회사 NUCS(이하 'NUCS'라 한다)의 'NUCS'브랜드를 중심으로 한 일부 사업을 흡수분할하여 KC 가 승계하고 당사 그룹의 신용카드사업을 새로운 체제로 재구축하는 조직개편을 결의하였습니다. 이에 따라 향후 신용카드 사업은 'NUCS'브랜드를 중심으로 계속해나가는 한편, 동사업과의 시너지를 추구할 수 있는 영업기반을 보유한 사업회사와의 M&A 또는 업무제휴 등을 통해 고객에게 매력적인 서비스와 상품을 개발 및 제공하고, 나아가 대형 신용카드회사와의 경쟁심화 및 지방경제 후퇴로 인해 수익력을 잃은 동종타사를 적정가격으로 인수하는 등에도 주력함으로써 고객기반의 확대와 강화를 도모하여 동사업의 확대를 추진해 나가겠습니다.

또한 2014 년 11 월 5 일에는 어도어즈가 주식회사 일본개호복지그룹의 주식 전량을 취득하면서 당사 그룹은 새롭게 개호사업을 시작하게 되었습니다. 앞으로는 주식회사 일본개호복지그룹이 기존에 구축해온 개호복지 노하우 및 이용자·가족·지역과의 관계를 활용하여 행정수요에도 부합하는 개호시설로의 전환 및 다양한 니즈에 대응하는 새로운 개호서비스의 개시 등 적극적으로 사업을 전개해 나가겠습니다.

당해 2 분기 연결누계기간의 영업수익은 현금서비스 중심인 할부결제금 잔액의 감소에 따른 할부결제수수료의 감소, 회수가 다소 저조하게 추이하면서 기타 금융수익이 감소한데다가 소비세 인상의 영향으로 어뮤즈먼트 사업매출액이 감소한 반면, 한국의 친애저축은행이 자회사의 대부사업을 양수함에 따라 은행업의 영업수익 증가, 직전 연결회계연도에서 대차대조표만 연결 처리한 케이제이아이 및 하이캐피탈의 대출금이자가 1 분기 연결회계기간에 기여한 점, 부동산사업매출이 소비세 인상전의 가수요 집중으로 인해 일부 물건의 완공인도가 연도에 걸쳐서 이루어진 점 등에 힘입어 증가한 결과 31,979 백만 엔(전년동기대비 10.9%증가)을 기록하였습니다. 그러나 KC 카드의 이자반환손실충당금전입액의 증가, 케이제이아이 및 하이캐피탈의 연결자회사화와 친애저축은행의 부실채권처리에 따른 대손충당금전입액의 증가 등 일시적인 요인으로 판매비 및 일반관리비가 증가(전년동기대비 5,982 백만 엔 증가)하였고, 친애저축은행의 경우 당사 그룹내의 자금 효율화와 향후 한국사업 전개시의 그룹내 개편 등을 염두에 둔 부실채권 매각에 따른 채권매각손 계상 등으로 영업비용이 증가(전년동기대비 2,016 백만 엔)한 결과, 영업손실은 2,632 백만 엔(전년동기대비 영업이익은 2,232 백만 엔), 경상손실은 2,459 백만 엔 (전년동기 경상이익은 1,661 백만 엔) 을 기록하였습니다. 또한 친애저축은행의 영업권 손상 등에 따른 특별손실 계상으로 분기순손실은 3,754 백만 엔(전년동기 분기순이익은 1,144 백만 엔) 을 기록했습니다. 친애저축은행은 부실채권처리를 위한 채권매각손과 대손충당금전입액의 증가 등 흑자화를 위해 일시적으로 손실을 계상한 것이며, 향후 수익구조가 꾸준히 개선되리라 예상하고 있습니다.

사업부문별 실적은 다음과 같습니다.

① 금융사업

(신용보증업무)

신용보증업무는 주식회사 일본보증(이하 '일본보증'이라 한다), 주식회사 크레디아 및 KC 카드에서 취급하고 있습니다. 중장기적인 전략으로 신용보증업무의 확충을 내걸고 2014 년 10 말 현재 지역금융기관 10 개 은행과 보증업무를 제휴하고 있습니다. 또한 2014 년 4 월부터 임대주택대출에 대한 보증업무를 개시하는 등 새로운 보증구조(scheme)로 보증잔액 증대를 도모하고 있습니다. 앞으로도 당사 그룹의 금융 비즈니스의 여신 노하우와 제휴 금융기관의 브랜드 파워를 결합하여 고객의 폭넓은 자금수요에 부응하면서 안정적인 수익을 확보하고 보증업무 제휴처를 확대하여 신용보증업무를 확충해 나가겠습니다.

이에 따라 당해 2 분기 연결회계기간말의 채무보증잔액은 무담보대출 보증 22,718 백만 엔(전년동기대비 37.6% 증가), 유담보대출 보증 21,654 백만 엔(전년동기대비 18.3% 증가)으로 채무보증잔액 합계는 44,373 백만 엔(전년동기비 27.5% 증가)을 기록했습니다.

(신용/신용판매업무)

신용/신용판매업무는 주로 KC 카드 및 NUCS 에서 취급하고 있습니다. 중장기적인 전략으로 신용카드업무 확충을 내걸고, 신용카드 회원수와 고객단가 증가를 목표로 신용카드 결제기능을 이용한 다양한 서비스와 상품 제공에 따른 쇼핑수수료 증가 등 수익 확보에 힘쓰고 있으나, 융자잔액은 주로 현금서비스에서 회수되면서 감소하였습니다.

이에 따라 당해 2 분기연결회계기간 말의 할부결제금 잔액은 36,147 백만 엔(전년동기대비 15.8% 감소), 장기영업채권은 754 백만 엔(전년동기대비 56.4% 감소), 장기영업채권을 포함한 할부결제금잔액의 합계는 36,902 백만 엔(전년동기대비 17.3% 감소)을 기록했습니다.

(채권매입업무)

채권매입업무는 일본보증, 파르티르 채권회수 주식회사, 합동회사 파르티르, 합동회사 파르티르 원 및 합동회사 파르티르·케이시에서 취급하고 있습니다. 새로운 채권을 적극적으로 매입하고 있으며 당해 2 분기 연결회계기간말의 매입채권잔액은 2,814 백만 엔(전년동기대비 25.7% 증가)을 기록했습니다.

(사업자 대출업무)

사업자대출업무는 주로 일본보증에서 취급하고 있습니다. 영업대출금은 채권담보대출이 증가한 한편, 부동산담보대출에서 고액대출의 완제 등 순조롭게 회수되면서 전년동기대비 감소하였습니다. 이에 대해 상업어음은 일시적으로 감소추세를 보였으나 거래금융기관의 상업어음한도 증대를 배경으로 적극적으로 매진한 결과 전년동기대비 증가하여 대출잔액 합계는 전년동기대비 증가하였습니다.

이에 따라 당해 2 분기 연결회계기간말의 대출잔액은 상업어음 2,362백만 엔 (전년동기대비 40.2% 증가) , 영업대출금 2,001백만 엔 (전동동기대비 10.2% 증가) , 장기영업채권 89백만 엔 (전년동기대비 40.5% 증가) 이며, 장기영업채권을 포함한 대출잔액 합계는 4,453백만 엔 (전년동기대비 12.0% 증가) 을 기록했습니다.

(소비자 대출업무)

소비자 대출 업무는 주로 일본보증, 주식회사 크레디아에서 취급하고 있습니다.

당해 2 분기 연결회계기간말의 대출잔액은 일본보증이 회생회사 주식회사 다케후지(현 회생회사 TFK 주식회사)에서 승계한 소비자금융부문을 중심으로 회수가 순조롭게 진행되었고, 사이쿄카드 주식회사를 이전 4 분기 연결회계기간에 매각함에 따라 감소하였으며, 영업대출금은 5,683 백만 엔 (전년동기대비 43.0% 감소, 1,057 백만 엔 (전년동기대비 19.7% 감소) , 장기영업채권을 포함한 대출잔액 합계는 6,741 백만 엔 (전년동기대비 40.2% 감소) 을 기록했습니다.

이에 따라 금융사업의 영업 수익은 10,162 백만 엔(전년동기대비 17.0% 감소), 사업부문별 이익은 신용카드/신용판매 업무에서 이자반환손실충당금 전입액의 증가 등으로 판매비 및 일반관리비가 증가하면서 810 백만 엔(전년동기대비 79.1% 감소)을 기록했습니다.

② 부동산사업

부동산사업은 단독주택 분양이 중심인 키노트 주식회사(이하 '키노트'라 한다)에서 여전히 뿌리깊은 주택구입의 잠재적인 니즈를 감안하여 간토조난지역 뿐만 아니라 간사이지역에서도 적극적으로 용지를 매입한 물건이 판매로 이어진 점, 소비세 인상전의 가수요 집중으로 일부 물건의 완공인도가 연도에 걸쳐서 진행된 점, 주택 판매수가 견실하게 증가한 점에 힘입어 호조세를 보였습니다. 또한 부동산자산사업의 경우 어도어즈에서 직전 연결회계연도에 취득하여 보유중인 법인용 부동산의 안정적인 임대료 수입과 일부 부동산매각이 크게 수익에 기여하는 등 호조세를 보였습니다.

이에 따라 부동산사업의 영업수익은 3,472 백만 엔(전년동기대비 70.6% 증가), 사업부문별 이익은 358 백만 엔(전년동기대비 139.4% 증가)를 기록했습니다.

③ 어뮤즈먼트 사업

어뮤즈먼트 사업의 경우 주식회사 브레이크가 어뮤즈먼트 기기용 경품의 제조 및 판매를, 어도어즈가 어뮤즈먼트 시설 운영 등을 전개하고 있습니다. 어뮤즈먼트 시설운영에서 메달게임을 중심으로 각종 이벤트 및 판매촉진활동을 전개한 이외에 직전 연결회계연도부터 주력해 온 판촉 및 브랜딩 활동에서 광고 효과가 큰 점포와 캐릭터 콘텐츠와의 협업기획를 다수 실시한 결과, 고객 단가 및 고객 모으기에는 효과를 거두었으나, 소비세 인상에 따른 개인 소비 위축의 영향을 만회하지 못하면서 매출과 이익 모두 약세추세를 보였습니다.

또한 어뮤즈먼트 기기용 경품의 제조 및 판매에서 1 분기 연결회계기간중 호조세를 보였던 당사의 오리지널 경품 및 잡화 계열 경품의 제조 및 판매는 다소 주춤했으나 대체적으로 당초 계획대로 움직이고 있습니다.

이에 따라 어뮤즈먼트 사업의 영업수익은 7,697 백만 엔(전년 동기대비 12.2% 감소), 부분별 이익은 399 백만 엔(전년동기대비 49.4% 감소)를 기록했습니다.

④해외사업

해외사업은 싱가포르에서 JTA 가 투자사업 및 투자처의 경영지원을 하고 있습니다. 또한 한국에서는 친애저축은행이 저축은행업을, 네오라인크레디트, 케이제이아이 및 하이캐피탈이 주로 부실채권의 매입 및 회수업무에 종사하고 있습니다.

은행업의 대출금은 2014 년 8 월 한국의 친애저축은행이 자회사의 대부사업을 양수하여 증가하였습니다. 또한 영업대출금도 직전 연결회계연도말에 케이제이아이 및 하이캐피탈을 연결자회사로 새롭게 편입함에 따른 증가가 자회사에 대한 대부사업 양도에 의한 감소를 웃돌아 증가하였습니다. 이에 따라 당해 2 분기 연결회계기간말의 대출잔액은 은행업 대출금 71,364 백만 엔(전년동기대비 38.0% 증가)이며, 영업대출금은 10,346 백만 엔(전년동기대비 236.7% 증가), 장기영업채권은 1,714 백만 엔(전년동기는 0), 장기영업채권을 포함한 영업대출금 잔액 합계는 12,061 백만 엔(전년 동기대비 292.5% 증가)을 기록했습니다. 또한 네오라인크레디트는 전년동기실적에 한해 비교했습니다.

이에 따라 해외사업의 영업수익은 9,817 백만 엔(전년동기대비 92.4% 증가)이었으나, 3,318 백만 엔의 부문별 손실(전년동기 부분별 손실은 1,510 백만 엔)을 기록했습니다. 이는 친애저축은행의 채권매각손 계상과 대손충당금 전입액 증가 등 일시적인 요인에 영향을 받은 바가 크며, 향후 한국사업은 꾸준히 흑자 전환을 향해 나아갈 것으로 생각하고 있습니다.

⑤ 기타 사업

기타 사업의 경우, 주로 J트러스트 시스템 주식회사가 당사 그룹의 시스템 개발, 컴퓨터 운용 및 관리업무를, 키노트가 설계 및 시공업무를, 주식회사 AAD가 인쇄 사업을 담당하고 있습니다. 또한 투자 사업, 경영 컨설팅 사업 및 그룹 경영관리를 담당했던 JT인베스트먼트 주식회사는 현재 청산절차에 있습니다.

이에 따라 기타 사업의 영업수익은 1,320백만 엔(전년동기대비 2.4% 증가), 부문별 이익은 35백만 엔(전년동기는 35백만 엔의 부문 손실)을 기록했습니다.

(2) 재정 상태에 대한 설명

① 자산, 부채, 순자산 상황

당해 2분기 연결회계기간말의 순자산은 직전 연결회계기간말 대비 26,603백만 엔 증가한 361,339백만 엔을 기록했습니다. 이는 주로 회수가 순조롭게 진행되면서 할부결제금이 3,628백만 엔 감소하였고 기타 유가증권이 4,945백만 엔, JTA가 보유한 기타 유가증권의 시가 하락 등으로 인해 투자 유가증권이 2,216백만 엔 감소한 반면, 친애저축은행의 수신업무가 순조로운 추이를 보이면서 현금 및 예금 34,530백만 엔 증가, LCD 주식 취득에 따른 관계사 주식 7,571백만 엔 증가에 따른 것입니다.

부채의 경우 직전 연결회계연도말 대비 32,787백만 엔 증가한 183,293백만 엔을 기록했습니다. 이는 주로 1년내 상환 예정인 장기차입금을 포함한 장기차입금이 12,335백만 엔 감소하였고, 이익반환청구건수 등이 안정세를 보이면서 이익반환손실충당금이 1,196백만 엔 감소한 반면, 친애저축은행의 순조로운 수신 업무로 인한 은행업 예금 45,515백만 엔 증가에 따른 것입니다.

순자산의 경우 직전 연결회계연도말 대비 6,184백만 엔 감소한 178,045백만 엔을 기록했습니다. 이는 주로 환율환산 조정액이 1,633백만 엔 증가한 반면, 589백만 엔의 잉여금 배당 실시, 분기 순손실 3,754백만 엔 계상으로 인한 이익잉여금의 감소, JTA가 보유한 기타 유가증권의 시가 하락, 기타 유가증권 평가차액금 3,631백만 엔 감소에 따른 것입니다.

이에 따라 주당순자산은 직전 연결회계연도말 대비 54엔 45전 감소한 1,448엔 9전이며, 자기자본비율은 직전 연결회계연도말의 53.0%에서 5.7포인트% 감소한 47.3%입니다.

② 현금흐름 상황

당해 2분기 연결회계기간말의 연결기준 현금 및 현금성자산(이하 '자금'이라 한다)은 직전 연결회계연도말 대비 28,315백만 엔 증가한 159,664백만 엔입니다.

당해 2분기 연결 누계기간의 각 현금흐름 상황과 관련 요인은 다음과 같습니다.

(영업활동에 따른 현금흐름)

당해 2분기 연결 누계기간의 영업활동에 따른 자금 증가액은 55,720백만 엔(전년동기대비 169.3% 증가) 으로, 이는 주로 세금 등 조정전 분기 순손실이 3,216백만 엔으로 자금이 감소한 반면, 은행업 예금증가액 38,545백만 엔, 순조로운 회수로 인한 할부결제금 순감액 2,680백만 엔, 대손상각액 6,354백만 엔, 감가 상각비 1,393백만 엔으로 각각의 자금 증가에 따른 것입니다.

(투자활동에 따른 현금 흐름)

당해 2분기 연결 누계기간의 투자활동에 따른 자금 감소액은 13,316백만 엔(전년동기는 33,688백만 엔 감소)으로, 이는 주로 고정자산과 관련된 현금흐름 순감액이 3,660백만 엔, 관계사 주식 취득에 따른 지출이 8,037백만 엔, 투자 유가증권 취득에 따른 지출이 1,424백만 엔으로 자금 감소에 따른 것입니다.

(재무활동에 따른 현금 흐름)

당해 2분기 연결 누계기간의 재무활동에 따른 자금 감소는 17,926백만 엔(전년동기는 96,893백만 엔 증가)으로, 이는 주로 장기차입금과 관련된 현금흐름 순감액이 12,850백만 엔, 회사채 관련 현금흐름의 순감액이 4,057백만 엔, 배당금 지불액이 589백만 엔으로 자금 감소에 따른 것입니다.

(3) 연결 실적 예상 등 미래 예측정보에 관한 설명

2015년 3월기 회계연도 실적 예상에 대해서는 2014년 8월 13일에 발표한 실적 예상과 동일합니다.

2. 요약 정보(주석 사항)에 관한 사항

해당 사항 없습니다.

3. 분기연결 재무제표

(1) 분기연결 대차대조표

(단위 : 백만 엔)

	직전 연결회계연도 (2014년 3월 31일)	2분기 연결회계기간 (2014년 9월 30일)
자산의 부		
유동자산		
현금 및 예금	132,235	166,766
상업어음	2,369	2,362
영업대출금	49,242	18,031
은행업의 대출금	46,701	71,364
할부결제금	39,776	36,147
매입채권	2,527	2,814
구상권	798	973
유가증권	10,787	5,842
상품 및 제품	2,152	1,831
재공품	418	489
기타	14,520	16,790
대손충당금	△11,657	△12,513
유동자산 합계	289,872	310,901
고정자산		
유형고정자산	12,309	11,293
무형고정자산		
영업권	5,694	4,459
기타	2,939	4,687
무형고정자산 합계	8,633	9,146
투자 및 기타 자산		
관계회사 주식	–	7,571
장기영업채권	3,951	3,616
기타	24,466	22,745
대손충당금	△4,498	△3,934
투자 및 기타 자산 합계	23,919	29,999
고정자산 합계	44,863	50,438
자산합계	334,736	361,339

(단위 : 백만 엔)

	직전 연결회계연도 (2014년 3월 31일)	2분기 연결회계기간 (2014년 9월 30일)
부채의 부		
유동부채		
할인어음	2,173	2,215
1년내 상환예정 회사채	2,610	205
단기차입금	6,225	6,076
1년내 상환예정 장기차입금	16,423	4,691
미지급법인세 등	1,034	1,285
은행업의 예금	77,142	122,657
이자반환손실충당금	4,055	3,606
사업정리손실충당금	28	–
기타 충당금	139	78
기타	9,070	13,730
유동부채 합계	118,904	154,546
고정부채		
회사채	1,875	406
장기차입금	14,454	13,851
이자반환손실충당금	9,382	8,634
채무보증손실충당금	441	453
퇴직급부에 관한 부채	197	153
소송손실충당금	2,951	2,951
기타	2,296	2,296
고정부채합계	31,601	28,747
부채합계	150,505	183,293
순자산의 부		
주식자본		
자본금	53,578	53,587
자본잉여금	52,920	52,929
이익잉여금	64,626	60,281
자기주식	△197	△197
주주자본합계	170,928	166,601
기타 포괄이익누계액		
기타 유가증권평가차액금	3,330	△301
환율환산조정계정	3,032	4,665
퇴직급부에 관한 조정누계액	△27	△27
기타 포괄이익누계액 합계	6,335	4,337
신주예약권	117	144
소액주주지분	6,848	6,963
순자산합계	184,230	178,045
부채순자산합계	334,736	361,339

(2) 분기연결손익계산서 및 분기연결포괄이익계산서

(분기연결손익계산서)

(2분기연결누계기간)

(단위 : 백만 엔)

	전년 2분기 연결누계기간 (2013년 4월 1일~ 2013년 9월 30일)	금년 2분기 연결누계기간 (2014년 4월 1일~ 2014년 9월 30일)
영업수익	28,845	31,979
영업비용	12,426	14,442
영업총이익	16,419	17,536
판매비 및 일반관리비	14,187	20,169
영업이익 또는 영업손실 (△)	2,232	△2,632
영업외수익		
수입이자	3	11
수취배당금	153	29
수취임대료	82	81
환차익	114	96
기부금수입	227	–
잡수입	95	61
영업외수입 합계	676	279
영업외비용		
지불이자	116	79
감가상각비	11	10
주식교부비	1,102	–
잡손실	15	15
영업외비용 합계	1,246	106
경상이익 또는 경상손실 (△)	1,661	△2,459
특별이익		
고정자산매각익	24	3
부의 영업권발생익	60	22
위약금수입	88	–
기타	0	3
특별이익합계	173	28
특별손실		
고정자산매각손	52	5
고정자산폐기손	28	86
손상차손	28	691
투자유가증권평가손	0	–
기타	0	2
특별손실합계	108	786
세금 등 조정전 분기순이익 또는 세금 등 조정전 분기순손실 (△)	1,726	△3,216
법인세, 주민세 및 사업세	368	1,023
법인세등조정액	△234	△755
법인세 등 합계	133	268
소액주주손익조정전 분기순이익 또는 소액주주손익조정전 분기순손실 (△)	1,593	△3,485
소액주주이익	449	269
분기순이익 또는 분기순손실 (△)	1,144	△3,754

(분기연결 포괄이익계산서)
(2 분기 연결누계기간)

(단위 : 백만 엔)

	전년 2 분기 연결누계기간 (2013 년 4 월 1 일~ 2013 년 9 월 30 일)	금년 2 분기 연결누계기간 (2014 년 4 월 1 일~ 2014 년 9 월 30 일)	올해 2 분기 연 (2014 년 4 2014 년 9 월
소액주주손익조정전 분기순이익 또는 소액주주손익조정전 분기순손실 (△)	1,593	△3,485	
기타 포괄이익			
기타 유가증권평가차액금	△15	△3,571	
환환산조정계정	549	2,113	
퇴직급여관련조정액	–	△0	
지분법적용회사에 대한 지분상당액	–	△465	
기타 포괄이익 합계	533	△1,924	
분기포괄이익	2,126	△5,409	
(내역)			
모회사주주관련 분기포괄이익	1,668	△5,752	
소액주주관련 분기포괄이익	458	343	

(3) 분기연결현금흐름계산서

(단위 : 백만 엔)

	전년 2분기 연결누계기간 (2013년 4월 1일 2013년 9월 30일)	금년 2분기 연결누계기간 (2014년 4월 1일~ 2014년 9월 30일)	올해 2분기 연 (2014년 4 2014년 9
영업활동에 따른 현금흐름			
세금 등 조정전 분기순이익 또는 세금 등 조정전 분기순손실 (△)	1,726	△3,216	
주식보수비용	26	34	
감가상각비	1,051	1,393	
고정자산매각손익 (△:이익)	27	2	
손상차손	28	691	
부의 영업권발생익	△60	△22	
영업권상각액	525	677	
주식발행비	1,102	-	
대손충당금 증감액 (△:감소)	△1,297	△470	
대손상각액	4,278	6,354	
사업정리손실충당금 증감액 (△:감소)	△47	△28	
이익반환손실충당금 증감액 (△:감소)	△3,038	△1,196	
채무보증손실충당금 증감액 (△:감소)	58	11	
퇴직급여충당금 증감액 (△:감소)	△1	-	
기타 충당금 증감액 (△:감소)	△40	△60	
퇴직금여관련부채 증감액 (△:감소)	-	△56	
은행업예금 증감액 (△:감소)	10,689	38,545	
수취이자 및 배당금	△156	△40	
지불할인료 및 지불이자	2,431	2,370	
환차손익 (△:익)	△136	-	
재고자산 증감액 (△:증가)	△663	249	
장기영업채권 증감액 (△:증가)	1,493	171	
담보예금 증감액 (△:증가)	248	128	
기타	3,736	4,073	
소계	21,983	49,611	
이자 및 배당금수령액	156	40	
이자 등 지불액	△2,650	△2,473	
법인세 등 지불액	△1,331	△1,300	
소계	18,158	45,878	
상업어음 증가액	△2,879	△3,641	
상업어음 감소액	2,838	3,642	
영업대출금 증가액	△2,148	△5,686	
영업대출금 감소액	4,359	12,839	
은행업대출금 증감액 (△:증가)	△2,552	605	
할부결제금 증가액	△36,255	△36,813	
할부결제금 감소액	39,126	39,493	
매입채권 증가액	△152	△900	
매입채권 감소액	390	551	
구상권 증가액	△277	△504	
구상권 감소액	85	256	
영업활동에 따른 현금흐름	20,691	55,720	

(단위 : 백만 엔)

	전년 2분기 연결누계기간 (2013년 4월 1일~ 2013년 9월 30일)	금년 2분기 연결누계기간 (2014년 4월 1일~ 2014년 9월 30일)
투자활동에 따른 현금흐름		
정기예금 증감액 (△:증가)	△4,921	△197
양도성예금 증감액 (△:증가)	△5,000	–
유형고정자산 취득에 따른 지출	△1,152	△1,293
유형고정자산 매각에 따른 수입	250	13
무형고정자산 취득에 따른 지출	△605	△2,380
무형고정자산 매각에 따른 수입	3	–
유가증권 취득에 따른 지출	△61,738	–
유가증권 매각에 따른 수입	59	–
유가증권 상환에 따른 수입	39,638	2
투자유가증권 취득에 따른 지출	△1	△1,424
투자유가증권 상환에 따른 수입	4	0
관계회사주식의 취득에 따른 지출	–	△8,037
자회사의 자기주식 취득에 따른 지출	△226	△0
투자활동에 따른 현금흐름	△33,688	△13,316
재무활동에 따른 현금흐름		
어음할인에 따른 수입	2,670	3,570
어음할인 결제에 따른 지출	△2,767	△3,529
단기차입에 따른 수입	3,854	7,020
단기차입금의 상환에 따른 지출	△2,537	△7,318
장기차입에 따른 수입	2,885	6,920
장기차입금 상환에 따른 지출	△3,635	△19,771
사채발행에 따른 수입	–	300
사채상환에 따른 지출	–	△4,357
주식발행에 따른 수입	96,669	–
리스채무 상환에 따른 지출	△17	△110
세일 앤드 리스백에 따른 수입	–	86
자기주식 처분에 따른 수입	0	–
자기주식 취득에 따른 지출	△2	△0
스톡옵션행사에 따른 수입	104	9
배당금지불액	△251	△589
소액주주배당금지불액	△79	△158
재무활동에 따른 현금흐름	96,893	△17,926
현금 및 현금성자산에 관한 환산차액	1,637	3,837
현금 및 현금성자산 증감액 (△:감소)	85,533	28,315
현금 및 현금성자산 분기초 잔액	56,288	131,349
현금 및 현금성자산의 분기말 잔액	141,821	159,664

(4) 분기 연결 재무제표에 대한 주석 사항

(계속기업의 전제에 관한 주석)

해당 사항 없습니다.

(주주자본 금액에 현저한 변동이 있는 경우의 주석)

해당 사항 없습니다.

(부문별 정보 등)

부문별 정보

Ⅰ 전년 2분기 연결누계기간 (2013년 4월 1일~ 2013년 9월 30일)

1. 부문별 보고의 영업수익 및 이익 또는 손실금액에 관한 정보

(단위 : 백만 엔)

	부문별 보고					기타 (주)	합계
	금융사업	부동산 사업	어뮤즈먼트사업	해외사업	계		
영업수익							
외부고객에 대한 영업수익	12,181	2,030	8,716	5,102	28,030	814	28,845
부문간 내부 영업수익 또는 대체액	62	4	47	-	115	474	590
계	12,243	2,035	8,763	5,102	28,145	1,289	29,435
부문별 이익 또는 부문별 손실 (△)	3,884	149	788	△1,510	3,312	△35	3,276

(주) 「기타」구분은 부문별 보고에 포함되지 않는 사업부문으로 주로 컴퓨터 운용 및 관리 업무, 소프트웨어 위탁 개발 및 운용지도 업무, 인쇄관련 업무, 설계시공 업무입니다.

2. 부문별 보고의 이익 또는 손실 금액의 합계액과 분기 연결 손익계산서 상 금액과의 차액 및 해당 차액의 주요 내용 (차이 조정에 대한 사항)

(단위 : 백만 엔)

이익	금액
부분별 보고 합계	3,312
「기타」구분 이익	△35
부문간 거래 소거	10
전사 비용 (주)	△1,055
분기 연결 손익계산서의 영업이익	2,232

(주) 전사 비용은 주로 부문별 보고에 귀속되지 않는 일반관리비입니다.

3. 부문별 보고의 고정자산의 손상차손 또는 영업권 등에 관한 정보

(고정자산 관련 중요 손상차손)

금액의 중요도가 낮으므로 기재를 생략합니다.

(영업권 금액의 중요 변동사항)

해당 사항 없습니다.

(중요한 부의 영업권 발생이익)

금액의 중요도가 낮으므로 기재를 생략합니다.

4. 부문별 보고의 변경 등에 관한 사항

해당 사항 없습니다.

Ⅱ 당 2분기 연결 누계기간 (2014년 4월 1일~ 2014년 9월 30일)

1. 부문별 보고의 영업수익 및 이익 또는 손실 금액 정보

(단위 : 백만 엔)

	부문별					기타 (주)	합계
	금융사업	부동산 사업	오락 사업	해외사업	소계		
영업수익							
외부 고객에 대한 영업수익	10,133	3,472	7,686	9,817	31,110	869	31,979
부문간 내부 영업수익 또는 대체액	29	0	11	-	40	451	492
계	10,162	3,472	7,697	9,817	31,150	1,320	32,471
부문별 이익 또는 부문별 손실 (△)	810	358	399	△3,318	△1,750	35	△1,714

(주) 「기타」구분은 부문별 보고에 포함되지 않는 사업부문으로 주로 컴퓨터 운용 및 관리 업무, 소프트웨어 위탁 개발 및 운용지도 업무, 인쇄관련 업무, 설계시공 업무입니다.

2. 부문별 보고의 이익 또는 손실 금액의 합계액과 분기 연결 손익계산서 상 금액과의 차액 및 해당 차액의 주요 내용 (차이 조정에 대한 사항)

(단위 : 백만 엔)

이익	금액
부분별 보고 합계	△1,750
「기타」구분 이익	35
부문간 거래 소거	32
전사 비용 (주)	△950
분기 연결 손익계산서의 영업손실(△)	△2,632

(주) 전사 비용은 주로 부문별 보고에 귀속되지 않는 일반관리비입니다.

3. 부문별 보고의 고정자산의 손상차손 또는 영업권 등에 관한 정보

(고정자산 관련 중요 손상차손)

「해외사업」부문에서 영업권 회수가능 가액이 장부가액을 밑돌았기 때문에 장부가액을 회수가능 가액까지 감액하여 해당 감소액을 손상차손으로 특별손실에 계상하였습니다. 또한 해당 손상차손 계상금액은 당기 2분기 연결 누계기간에서는 691백만 엔입니다.

(영업권 금액의 중요 변동사항)

해당 사항 없습니다.

(중요한 부의 영업권 발생이익)

금액의 중요도가 낮으므로 기재를 생략합니다.

부문별 보고의 고정자산의 손상차손 또는 영업권 등에 관한 정보

(고정자산 관련 중요 손상차손)

금액의 중요도가 낮으므로 기재를 생략하였습니다.

(영업권 금액의 중요 변동사항)

해당 사항 없습니다.

(중요한 부의 영업권 발생이익)

금액의 중요도가 낮으므로 기재를 생략하였습니다.

4. 부문별 보고의 변경 등에 관한 사항

해당 사항 없습니다.

4. 보충 정보

영업실적

(1) 대출금 잔액내역

구분			전기 2분기 연결 회계기간말 (2013년 9월 30일 현재)		당기 2분기 연결 회계기간말 (2014년 9월 30일 현재)	
			금액 (백만 엔)	구성비(%)	금액 (백만 엔)	구성비(%)
일본	소비자 대출업무	무담보 대출	10,721 (1,219)	15.3	6,222 (932)	6.5
		기업결합조정	△185	△0.3	△32	△0.0
		유담보 대출	746 (96)	1.1	551 (125)	0.6
		소계	11,282 (1,316)	16.1	6,741 (1,057)	7.1
	사업자 대출업무	상업어음할인	1,690 (5)	2.4	2,368 (5)	2.5
		무담보 대출	662 (40)	1.0	627 (36)	0.7
		유담보 대출	1,624 (16)	2.3	1,457 (46)	1.5
		소계	3,977 (63)	5.7	4,453 (89)	4.7
	상업어음할인 합계		1,690 (5)	2.4	2,368 (5)	2.5
	영업대출금 합계		13,568 (1,374)	19.4	8,826 (1,141)	9.3
	합계		15,259 (1,379)	21.8	11,194 (1,146)	11.8
해외	소비자 대출업무	무담보 대출	3,072 (－)	4.4	11,997 (1,665)	12.7
		유담보 대출	－ (－)	－	64 (48)	0.1
		소계	3,072 (－)	4.4	12,061 (1,714)	12.8
	은행업 대출금		51,698 (－)	73.8	71,364 (－)	75.4
	합계		54,770 (－)	78.2	83,425 (1,714)	88.2
총합계			70,030 (1,379)	100.0	94,620 (2,861)	100.0

(주) (　　) 안은 장기영업채권으로 상기에 포함된 금액입니다.

(2) 할부결제금 잔액

구분	전기 2분기 연결 회계기간말 (2013년 9월 30일 현재)	당기 2분기 연결 회계기간말 (2014년 9월 30일 현재)
	금액 (백만 엔)	금액 (백만 엔)
할부결제금 잔액	44,635 (1,730)	36,902 (754)

(주) (　　) 안은 장기영업채권으로 상기에 포함된 금액입니다.

(3) 채무보증 잔액내역

구분	전기 2분기 연결 회계기간말 (2013년 9월 30일 현재)		당기 2분기 연결 회계기간말 (2014년 9월 30일 현재)	
	금액 (백만 엔)	구성비(%)	금액 (백만 엔)	구성비 (%)
무담보	16,506	47.4	22,718	51.2
유담보	18,308	52.6	21,654	48.8
합계	34,814	100.0	44,373	100.0

(4) 영업수익 내역

(단위 : 백만 엔)

구분			전기 2분기 연결 누계기간 (2013년 4월 1일~ 2013년 9월 30일)	당기 2분기 연결 누계기간 (2014년 4월 1일~ 2014년 9월 30일)	전기 연결회계연도 (2013년 4월 1일~ 2014년 3월 31일)
Ⅰ. 대출금 이익 및 수취할인료					
	1. 소비자	(1) 무담보대출	1,519	3,844	2,720
		(2) 유담보대출	49	46	91
		소비자 합계	1,569	3,891	2,812
	2. 사업자	(1) 상업어음할인	73	95	183
		(2) 무담보대출	31	37	68
		(3) 유담보대출	80	52	173
		사업자 합계	185	185	425
	소계		1,754	4,076	3,237
Ⅱ. 은행업 영업수익			4,632	6,278	12,392
Ⅲ. 매입채권 회수액			1,293	1,412	3,018
Ⅳ. 부동산사업 매출			2,030	3,472	4,970
Ⅴ. 어뮤즈먼트사업 매출			8,716	7,686	16,510
Ⅵ. 할부수수료		1. 포괄신용구입 알선수익	1,403	1,465	2,848
		2. 대출수익	2,457	1,667	4,450
		3. 할부수수료	109	37	164
		소계	3,970	3,171	7,463
Ⅶ. 기타		1. 수취수수료	96	134	258
		2. 수취보증료	1,101	1,315	2,377
		3. 상각채권추심익	2,386	2,344	5,135
		4. 예금이자	22	72	67
		5. 기타금융수익	1,307	582	3,091
		6. 기타	1,531	1,432	3,403
		소계	6,446	5,881	14,333
영업수익 합계			28,845	31,979	61,926

(주) 'Ⅶ. 기타 5. 기타 금융수익'은 주로 채권매입 업무상의 대출채권 회수금액과 당해 취득원가와의 차액을 계상한 것입니다.