

2018 년 3 월 결산 1 분기결산단신[IFRS](연결)

2017 년 8 월 10 일

상장회사명 J 트러스트주식회사

상장거래소 도쿄

종목코드 8508 URL <http://www.jt-corp.co.jp/kr/>

대표자 (직책) 대표이사 사장 (성명) 후지사와 노부요시

문의 책임자 (직책) 집행이사 경리부장 (성명) 히타치 타이지 TEL 03-4330-9100

분기보고서 제출예정일 2017 년 8 월 10 일

배당지급 개시예정일 -

분기 결산보충설명자료 작성여부 작성

분기 결산결산설명회 개최여부 개최(기관투자자 대상)

(백만 엔 미만 절사)

1. 2018 년 3 월결산 1 분기 연결실적(2017 년 4 월 1 일~2017 년 6 월 30 일)

(1) 연결경영실적(누계) (% 표시는 전년동분기대비 증감률)

	영업수익		영업이익		세전이익		분기이익		지배기업 소 유주 귀속 분 기이익		분기 총포괄 이익	
	백만 엔	%	백만 엔	%	백만 엔	%	백만 엔	%	백만 엔	%	백만 엔	%
2018 년 3 월결산 1 분기	20,352	3.8	2,574	186.0	2,252	-	1,783	-	1,779	-	1,386	-
2017 년 3 월결산 1 분기	19,607	-	899	-	△471	-	△816	-	△968	-	△4,572	-

	기본주당순이익(분기)	희석주당순이익(분기)
	엔 센	엔 센
2018 년 3 월결산 1 분기	17.29	17.27
2017 년 3 월결산 1 분기	△8.65	△8.65

(2) 연결재무상태

	자산합계	자본합계	지배기업 소유주 귀속 지분	지배기업 소유주 귀속 지분비율
	백만 엔	백만 엔	백만 엔	%
2018 년 3 월결산 1 분기	620,049	156,603	23.9	1,415.91
2017 년 3 월기	619,865	155,913	32.1	1,455.90

2. 배당 상황

	연간배당금				
	1 분기 말	2 분기 말	3 분기 말	기말	합계
	엔 센	엔 센	엔 센	엔 센	엔 센
2016 년 3 월기	-	6.00	-	6.00	12.00
2017 년 3 월기	-				
2017 년 3 월기(예상)		6.00	-	6.00	12.00

(주) 최근 공표된 배당 예상에 대한 수정여부: 무

3. 2018 년 3 월기 예상 연결실적(2017 년 4 월 1 일~ 2018 년 3 월 31 일)

(% 표시는 전기대비 증감률)

	영업수익		영업이익		지배기업 소유주 귀속 당기순이익		기본주당순이익(당기)
	백만 엔	%	백만 엔	%	백만 엔	%	엔 센
온기	89,490	-	10,058	-	8,137	-	79.05

(주) 최근 공표된 실적 예상에 대한 수정여부: 무

※ 주식사항

(1) 당분기 연결 누계기간의 중요 자회사의 이동(연결범위 변경을 수반하는 특정 자회사의 이동): 무

(2) 회계 방침의 변경 및 회계상의 추정 변경

- ① IFRS 에 따른 회계방침의 변경 : 무
- ② ①이외의 회계 방침 변경 : 무
- ③ 회계상 추정 변경 : 유

(3) 기발행주식수 (보통주)

① 기말 기발행주식수 (자기주식 포함)	2018 년 3 월기 1Q	112,547,570 주	2017 년 3 월기	112,536,970 주
② 기말자기주식수	2017 년 3 월기 1Q	9,598,208 주	2017 년 3 월기	9,598,184 주
③ 기중평균주식수(분기누계)	2017 년 3 월기 1Q	102,945,429 주	2017 년 3 월기 1Q	112,046,560 주

(주) 1. 당사는 2016 년 8 월 15 일부로(약정기준) 6,000,000 주, 2016 년 8 월 16 일부(약정기준) 3,188,300 주의 자기주식을 취득하였습니다.

※ 분기 결산단신은 감사 대상외입니다.

※ 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 당해 수치의 달성을 약속하는 취지의 것이 아닙니다. 또한 실제 실적 등은 다양한 요인에 의해 크게 달라질 가능성이 있습니다. 실적 예상의 전제가 되는 가정 등에 관해서는 첨부 자료 P.6 “1.당분기 결산에 관한 정성적 정보 (3)연결실적예상 등의 미래예측정보에 관한 설명”을 참고하시기 바랍니다.

2. 결산보충설명자료는 당사 홈페이지(<http://www.jt-corp.co.jp/kr>)에 게재하겠습니다. 또한 2017 년 5 월 15 일에 기관투자자를 대상으로 결산설명회를 개최할 예정입니다. 당해 설명회의 자료는 금일, 동영상은 개최 후 당사 홈페이지에서 공개할 예정입니다.

3. 당 그룹사는 2018 년 3 월 결산 1 분기 연결누계기간부터 국제회계기준(이하 ‘IFRS’라 한다)을 적용하였습니다. 또한 전 분기 연결누계기간 및 전 연결회계연도의 재무수치에 대해서도 IFRS 에 준거하여 표시하였습니다.

0첨부 자료의 목차

1. 당 분기 결산에 관한 정성적 정보	2
(1) 경영성적에 관한 설명	2
(2) 재정상태에 관한 설명	5
(3) 연결실적예상 등 미래 예측정보에 관한 설명	6
2. 요약 분기연결재무제표 및 주요 주석	7
(1) 요약분기연결재무상태계산서	7
(2) 요약분기연결손익계산서	9
(3) 요약분기연결포괄이익계산서	10
(4) 요약분기연결지분변동계산서	11
(5) 요약분기연결현금흐름계산서	13
(6) 요약분기연결재무제표에 관한 주석사항	15
(계속기업의 전제에 관한 주석)	15
(부문 정보)	15
(초회적용)	17

1. 당 분기 결산에 관한 정성적 정보

(1) 경영성적에 관한 설명

당사 그룹은 당 1분기연결누계기간부터 국제재무보고기준(이하, 'IFRS'라고 한다.)을 적용하고 있으며 지난 1분기연결누계기간 및 지난 연결회계연도 수치도 IFRS로 변환하여 비교 분석하였습니다.

당 1분기연결누계기간의 세계경제는 견실한 미국, 중국경제가 견인하여 수익 확대가 이어지는 등 완만하기는 하나 회복세를 보이고 있지만 영국의 EU 탈퇴 문제 등을 둘러싼 유럽 정세나 미국의 정책운영 및 한반도 정세 문제 등 우려할 사항도 많아 앞날이 불투명한 상황이 계속되고 있습니다. 일본 경제는 정부에 의해 경제회생을 위한 각종 정책의 효과로 기업 수익이 개선되어 고용, 소득환경도 개선되는 경향이 보이는 등 완만한 회복세에 있습니다. 또한 아시아 지역에서는, 한국에서는 2017년 5월에 새로운 대통령이 선출되어 신 정권에서 고용창출에 관한 정책을 우선적으로 실행할 것으로 예상되나 구체적인 정책 방향성을 내놓지 않고 있어 향후 한국 경제에 미칠 영향에 대해서는 불투명한 상황입니다. 한 편 인도네시아에서는 재무지출과 금융완화 강화로 개인소비나 민간투자가 착실히 늘어나고 있고 소득 향상으로 소비자 구매력 증가가 예상되므로 앞으로도 안정된 경제성장이 이어질 것으로 보입니다.

이러한 환경 속에서 당사 그룹에서는 향후 세계경제나 일본 경제의 변화를 미리 파악하여 사업 전환을 할 수 밖에 없다는 인식 하에, 특히 크게 경제가 성장할 것으로 앞으로도 기대되는 아시아 지역에서 사업을 확대함과 동시에 그 네트워크화로 시너지효과를 최대한으로 낼 수 있는 사업전개를 도모하는 등 경영기반을 한층 강화하고 지속적인 성장을 실현하기 위해 노력하겠습니다. 당 1분기연결누계기간에는 은행업을 중심으로 지속적으로 이익을 확대하고자 일본 국내외에서 적극적으로 기업 가치 향상과 사업기반 강화 등을 위해 노력했습니다.

(i) 동남아시아 사업 전개에 대해

당사 그룹은 ASEAN시장에서 Group Lease PCL (태국 : 태국증권거래소 1부 상장, 이하 'GL', 또는 동사「G L」、그룹을 'GL그룹'이라 한다.)를 전략적인 파트너 하여 GL이 인도네시아에서 Digital Finance Platform을 이용한 리스업 및 컨슈머 파이낸스 사업의 성장을 추진하기 위해 설립한 멀티파이낸스 회사 PT Group Lease Finance Indonesia(이하 'GLFI'라 한다.)에 공동으로 출자하였습니다. 해당 사업은 인도네시아의 농기구나 오토바이 구입자, 나아가 마이크로 파이낸스 자금수요자에 대해 GLFI가 고객획득, 심사, 회수 등을 하고 당사 자회사인 PT Bank JTrust Indonesia Tbk.(이하, 'J트러스트뱅크인도네시아'라고 한다.)가 용자를 하는 스킴이며 동행의 GLFI에 대한 용자 잔액도 2017년 6월말 현재 1,273억 루피아로 순조로이 누적되고 있습니다. 나아가 GL의 사업전개를 적극적으로 지원하기 위해 JTRUST ASIA PTE.LTD(이하 'J트러스트 아시아'라고 한다.)는 시장에서 GL의 보통주식을 추가 매입했고 2017년 7월 6일 현재 보유주식수는 119,596,500주(지주비율 7.84%), 기타 전환사채, 신주예약권(워런트)을 보유하고 있습니다.

(ii) 한국 사업전개에 대해

저축은행업무에서는 금융당국의 가계부채잔액규제에 의해 신규대출건수 및 잔액 증가가 둔화되어 은행업의 대출잔액도 감소하였습니다. 그에 따라 수익에 미치는 영향을 최대한 커버하기 위해 심사기준을 재검토하여 우량고객을 확보하고 기업대출을 강화하고 대출채권 포트폴리오를 교체하는 등 대출금리 이외의 수익원을 확보하기 위한 검토와 도입을 진행했습니다.

또한 채권회수업무는 한국의 저축은행 및 캐피탈사의 대손충당기준이 강화됨에 따라 이익확보를 위한 NPL채권(Non-Performing Loan:부실채권)의 매각 안건 증가가 예상됨에 따라 앞으로도 채권매입을 통해 사업의 규모와 내용이 확대될 것으로 예상하고 있습니다.

(iii) 일본 사업전개에 대해

신용보증업무에서는 2017년 5월에 주식회사일본보증(이하, '일본보증'이라고 한다.)과 주식회사 다이쇼은행이 새롭게 보증업무제휴계약을 체결하여 보증제휴를 하고 있는 금융기관은 7개 은행으로 늘어났습니다.

또한 종합 엔터테인먼트사업 및 부동산사업 등을 하는 회사를 산하에 둔 어도어즈주식회사(이하, '어도어즈'라고 한다.)는 향후 적극적인 M&A 실시로 기동적인 사업개편과 그룹 전체 경영자원의 최적배분이 필요하다고 판단하여 2017년 4월에 지주회사체제로 이행하겠다고 공표했습니다.

(iv) 기타

당사 그룹은 그룹내 회계처리를 통일하여 경영 신속화와 재무정보의 국제적인 비교가능성을 향상시키는 등 경영 투명성을 높였고 한 발 더 나아가 이해관계자 여러분들의 편의성 향상 등의 목적으로 당 1분기 연결누계기간부터 IFRS를 임의적용하기로 했습니다.

이상의 결과 당 1분기연결누계기간의 영업수익은 20,352백만 엔(전년동기비 3.8%증가), 영업이익은 2,574백만 엔(전년동기비 186.0%증가), 모회사 소유주에게 귀속되는 분기이익은 1,779백만 엔(전년동기비 968백만 엔의 모회사 소유주에게 귀속되는 분기 손실)이었습니다.

부문별 실적은 다음과 같습니다.

또한 이하의 영업채권 잔액은 대손충당금 공제 전 잔액을 기재하였습니다.

① 일본금융사업

(신용보증업무)

신용보증업무는 일본보증이 진행하고 있습니다. 부동산관련 보증사업 주력을 중점시책으로 하고 있으며 대형 건설업체, 플랫35 대리점 등과 제휴한 플랫35와의 협조융자형 임대주택론보증업무에 주력하고 있으며 역모기지형 부동산담보 카드론 보증 등 새로운 보증 스킴도 추가하여 순조롭게 보증 잔액을 증가시키고 있습니다. 또한 보증제휴처 금융기관도 증가하고 있어 2017년 6월말 현재, 지역금융기관 7개와 보증업무제휴와 보증제휴상품을 확대하였습니다.

그 결과 당 1분기연결회계기간말의 채무보증잔액은 무담보대출에 대한 보증이 15,831백만 엔(전년동기비 2.6%증가), 유담보대출에 대한 보증은 임대주택론보증이 증가함에 따라 82,752백만 엔(전년동기비 99.0%증가)가 되어 채무보증잔액 합계로는 98,583백만 엔(전년동기비 72.9%증가)이 되었습니다.

(채권회수업무)

일본 채권회수업무는 주로 일본보증, 파르티르채권회수주식회사가 영위하고 있으며 높은 회수력을 바탕으로 일본 채권회수업자 수가 감소하는 가운데 다른 채권회수업자와의 M&A를 통해 과점적이익을 추구하며 법인채권회수사업 강화와 기업회생업무로도 사업을 확대하고 있습니다.

(채권회수업무)

국내 채권회수업무에 대해서는 주로 일본보증, 파르티르 채권회수주식회사가 진행하고 있고 일본 채권회수업체들이 감소하는 가운데 다른 회수업체와의 M&A를 통한 과점적이익을 추구하며 법인채권회수사업의 강화와 기업회생업무로도 사업을 확대하고 있습니다.

그 결과 당 1분기연결회계기간말의 매입채권잔액은 NPL채권 매입이 순조롭게 이루어짐에 따라 11,282백만 엔(전년동기비 21.1%증가)이었습니다.

(신용카드, 신용판매업무)

신용카드, 신용판매업무에서는 주로 J트러스트카드주식회사가 진행하고 있습니다. 카드 현금서비스 이외의 무담보론 신규 취급을 중지하여 소비자론 사업에서 사실상 철수했습니다. 쇼핑 신용카드, 카드 쇼핑 등 할부 구입 알선 부문을 중심으로 실적을 쌓고 할부대납금전액도 증가시켜 수익확보를 위해 노력하고 있습니다.

그 결과 당 1분기연결회계기간말의 할부대납금잔액은 2,841백만 엔(전년동기비 9.4%증가)이었습니다.

(기타 금융업무)

기타 금융업무는 주로 일본보증에서 진행하고 있는데 그 중심을 부동산 관련 보증사업으로 옮김으로써 대출금잔액은 모두 감소하였습니다.

그 결과 당 1분기연결회계기간말의 대출금잔액은 상업어음이 913백만 엔(전년동기비 10.7%감소), 영업대출금이 3,160백만 엔(전년동기비 29.4%감소)이었습니다.

이상의 결과, 국내금융사업의 영업수익은 2,314백만 엔(전년동기비 5.4%증가), 부문별 이익은 1,121백만 엔(전년동기비 2.4%감소)이었습니다.

② 한국금융사업

(저축은행·캐피탈업무)

JT천에서저축은행주식회사 및 JT저축은행주식회사가 저축은행 업무를, JT캐피탈주식회사(이하, 'JT캐피탈'이라고 함)가 할부 업무 및 리스 업무를 진행하고 있습니다. 종합금융그룹으로서의 사업 기반은 이미 확립되어있으며 향후에는 각 사업체를 유기적으로 연계하여 최대한의 시너지 효과를 얻을 수 있도록 사업을 전개해나가겠습니다. 또한 우량 소비자 대출 증가로 인해 수익성을 향상시킴과 동시에 대기업 대출, 유담보대출, 정부보증부대출 등에도 힘을 기울여 대출 포트폴리오를 안정화시켜나가겠습니다. 은행업의 대출금은 효과적인 경영전략 및 마케팅으로 신규대출건수 및 잔액을 순조롭게 늘리는 등의 요인으로 증가하고 있습니다. 또한 영업대출금에 대해서는 JT캐피탈에서 2016년 9월에 개정된 여신전문금융업법의 개인신용대출비율 규제를 준수하기 위해 개인신용대출채권을 양도하는 등의 요인으로 감소하였으나 효과적인 마케팅 전략 등으로 인해 소비자론이 증가함에 따라 증가하였습니다.

그 결과 당 1분기연결회계기간말의 대출금잔액은 순조로이 증가하여 저축은행업무의 은행업 대출금은 232,291백만 엔(전년동기비 3.8%증가)이었습니다. 또한 캐피탈업무의 영업대출금은 49,303백만 엔(전년동기비 18.9%증가)이었습니다.

(채권회수업무)

TA자산관리대부주식회사가 NPL채권 매입 및 회수업무를 수행하고 있으며 높은 회복력을 바탕으로 채권잔액을 늘렸습니다.

그 결과 당 1분기연결회계기간말의 매입채권잔액은 1,804백만 엔(전년동기비 24.9%증가)이었습니다.

이상의 결과로 한국금융사업의 영업수익은 8,820백만 엔(전년동기비 28.1%증가), 부문별 이익은 1,647백만 엔(전년동기비 344.2%증가)이었습니다.

③ 동남아시아 금융사업

(은행업무)

인도네시아에서 J트러스트은행인도네시아가 은행업무를 영위하고 있습니다. 당사 그룹에서는 전년결회계연도까지 장기간 인도네시아 예금보험기구의 관리하에 있었던 동행의 회생을 위해 사업구조개혁을 진행하였고 재무건전성을 높이기 위해 대출채권 재평가로 대손충당금을 대폭 누적하였고 나아가 인원감축, 중복점포 통폐합도 완료하여 드디어 사업기반을 정비할 수 있었다고 생각하고 있습니다. 향후에는 예금의 평균예금금리를 낮추어 CASA비율(보통, 당좌예금비율)을 높이고 대출금에 10억엔 규모의 저금리고 단위가 큰 기업대출을 압축하여 1~5억 엔 규모의 미디엄론을 늘리는 등 대출포트폴리오를 교체하여 순금리수입을 증가시키는 등 수익기반 강화 등에 주력하겠습니다. 또한 GLFI 고객에 대한 파이낸스가 순조롭게 이루어지고 있으며 우량 대출자산 증가가 예상되어 앞으로도 GL그룹을 전략적 파트너로 삼아 이와 같은 스킴으로 동남아시아의 신흥국 등에서 성장의 기회를 잡아 사업을 확대해나갈 것입니다.

그 결과 당 1분기연결회계기간말의 은행업 대출금은 순조로이 잔액을 늘려가고 있으며 85,223백만 엔(전년동기비 2.4%증가)이었습니다.

④ 종합 엔터테인먼트 사업

종합 엔터테인먼트 사업에서는 주로 어도어즈에서 종합 엔터테인먼트 시설 운영 등을 하고 하이라이츠 엔터테인먼트주식회사가 게임기 및 게임기 주변기기에 관한 컴퓨터 시스템 등의 개발, 제조, 판매업무를 영위하고 있습니다. 어도어즈는 VR엔터테인먼트 시설인 'VR PARK TOKYO'에 새로운 어트랙션을 도입하였고 타업종과의 콜라보레이션 기획으로 기간한정 VR기기를 도입하였으며 이벤트에 VR기기를 빌려주는 등 콜라보레이션 카페나 가라오케 등의 콘텐츠 부문에서 계속해서 협업기획을 다수 실시하는 등 신규고객층의 획득을 축으로 매출강화를 위해 노력하였습니다. 그러나 일부 점포의 폐점과 메달 및 인형뽑기 가동의 둔화로 전체적으로는 매출, 이익 면에서 완만한 추이를 보였습니다. 또한 하이라이츠 엔터테인먼트주식회사에서도 다음분기 게임기의 납품을 7월 이후에 개시할 예정이기 때문에 당 1분기연결누계기간에는 매출, 이익 모두 완만한 추이를 보였습니다.

이상의 결과, 종합엔터테인먼트사업의 영업수익은 직전연결회계연도말에 어뮤즈먼트기기용 경품 제조, 판매를 했던 주식회사 브레이크 및 BREAK ASIA LIMITED의 주식을 양도하여 연결자회사에서 제외함에 따라 감소한데다가 메달 및 인형뽑기 가동이 늘지 않아 그 영향으로 3,068백만 엔(전년동기비 17.2%감소), 부문별 손실은 164백만 엔(전년동기비 72백만 엔의 부문이익)이었습니다.

⑤ 부동산 사업

키노트주식회사(이하, '키노트'라고 함)가 영위하고 있는 단독주택 분양은 영업거점의 확대에 따라 취급 건수가 증가하였고 주특기 분야인 기존 지역을 중심으로 판매가 늘어나 호조세를 보였습니다. 또한 어도어즈가 영위하고 있는 부동산 자산도 보유부동산의 안정적인 임대료 수입으로 탄탄한 추이를 나타내고 있습니다.

이상의 결과, 부동산 사업의 영업수익은 1,635백만 엔(전년동기비 261%증가), 부문별 이익은 97백만 엔(전년동기비 272.5%)였습니다.

⑥ 투자사업

투자사업은 주로 J트러스트아시아에서 투자사업 및 투자처 경영지원을 영위하고 있습니다.

J트러스트아시아는 7.84%의 주식을 보유하고 있는 GL을 전략적 파트너로 삼아 눈부시게 성장하고 있는 동남아시아 지역에서 사업을 확대하고 그 네트워크화를 통한 시너지 효과가 최대한으로 발휘될 수 있도록 사업전개를 시도하고 있습니다.

이상의 결과 투자사업의 영업수익은 J트러스트아시아의 전 1분기연결누계기간에 PT Bank Mayapada International Tbk.의 주식매각익을 기타 영업수익으로 계상한 것에 비해 감소하여 676백만 엔(전년동기비 53.3%감소), 부문별 이익은 295백만 엔(전년동기비 77.5%감소)이었습니다.

⑦ 기타 사업

기타 사업은 주로 J트러스트시스템주식회사가 당사 그룹의 시스템 개발, 컴퓨터 운용 및 관리 업무를, 키노트가 상업시설건축사업을 영위하고 있습니다. 또한 어도어즈가 일본을 방문하는 외국인에게 인기가 많은 관광지에 입지한 기존 어뮤즈먼트 점포 한 곳을 활용한 인바운드 수요 흡수를 위한接客 정책의 일환으로 외화 환전소 'ADORES EXCHANGE Akihabara'를 오픈하여 외화환전소사업을 영위하고 있습니다.

이상의 결과, 기타 사업의 영업수익은 직전 연결회계연도에 키노트의 상업시설건축사업에서 대형 시공안전 매출을 계상한 것에 비해 감소하여 450백만 엔(전년동기비 52.9%감소), 부문별 이익은 10백만 엔(전년동기비 247.2%증가)이었습니다.

(2) 재정상황에 관한 설명

① 자산, 채권 및 자본 상황

당 1분기 연결회계기간 말의 자산은 직전연결회계연도말 대비 183백만 엔 증가한 620,049백만 엔이었습니다. 이는 주로 은행업의 대출금이 8,919백만 엔 감소하였으나 현금 및 현금동등물이 7,316백만 엔, 영업채권 및 기타 채권이 1,654백만 엔 증가하는 등의 이유로 증가한 것입니다.

부채는 직전연결회계연도말 대비 507백만 엔 감소한 463,445백만 엔이었습니다. 이는 주로 회사채 및 차입금이 2,802백만 엔 감소하는 등의 이유로 감소한 것입니다.

자본은 직전연결회계연도말 대비 690백만 엔 증가한 156,603백만 엔이었습니다. 이는 주로 잉여금 배당을 617백만 엔 실시하는 한 편으로 모회사 소유주에게 귀속되는 분기이익을 1,779백만 엔 계상하는 등의 이유로 이익잉여금이 1,176백만 엔 증가하는 등 증가한 것입니다.

② 현금흐름 상황

당 1분기 연결회계기간 말의 연결 기준 현금 및 현금성자산(이하 '자금'이라고 한다.)은 직전연결회계연도말 대비 7,316백만 엔 증가한 87,983백만 엔이었습니다.

당 1분기 연결회계기간 말의 각 현금흐름 상황과 그 요인은 다음과 같습니다.
(영업활동에 의한 현금흐름)

당 1분기 연결회계기간의 영업활동에 의한 자금 증가는 7,342백만 엔(전년동기는 8,583백만 엔의 자금 감소) 이었습니다. 이는 주로 세전분기이익 2,252백만 엔을 계상하였고 은행업의 예금 증가액이 3,983백만 엔, 은행업의 대출금 감소액이 2,998백만 엔으로 각각의 자금이 증가하였기 때문입니다.

(투자활동에 의한 현금흐름)

당 1분기연결누계기간의 투자활동으로 인한 자금 증가는 1,315백만 엔(전년동기비

88.4\$감소)이었습니다. 이는 주로 은행업 유가증권 매각에 의한 수입 19,913백만 엔이 은행업 유가증권 취득에 의한 지출 18,558백만 엔을 웃돌아 자금이 증가한 것입니다.

(재무활동에 의한 현금흐름)

당 1분기연결누계기간의 재무활동에 의한 자금 감소는 506백만 엔(전년동기는 4,507백만 엔의 자금 증가)이었습니다. 이는 주로 은행업 유가증권 매각에 의한 수입 19,913백만 엔이 은행업 유가증권 취득에 의한 지출 18,558백만 엔을 웃돌아 자금이 증가한 것입니다.

(재무활동에 의한 현금흐름)

당 1분기연결누계기간의 재무활동에 의한 자금 감소는 506백만 엔(전년동기는 4,507백만 엔의 자금 증가)이었습니다. 이는 주로 회사채 발행으로 인한 수입이 3,249백만 엔으로 자금이 증가하는 한 편, 단기차입금 순감소액이 1,261백만 엔, 회사채 상환에 의한 지출이 1,515백만 엔, 배당금 지출액이 617백만 엔으로 각각 자금이 감소했기 때문입니다.

(3) 연결실적예상 등과 미래예측정보에 관한 설명

당 1분기연결누계기간 실적은 대부분 계획대로 이행되고 있으며 2018년 3월기 연결실적예상은 2017년 5월 12일 “20107년 3월기 결산단신”에 공표한 온기 연결실적예상수치에서 변경되지 않았습니다.

또한 실제 실적 등은 향후 다양한 요인에 의해 예상수치와 달라질 가능성이 있습니다.

2. 요약분기연결재무제표 및 주석

(1) 요약분기연결재무상태계산서

(단위 : 백만 엔)

	주식	이행일 (2016년 4월 1 일)	직전연결회계연도 (2017년 3월31일)	당1분기 연결회계기간 (2017년 6월30일)
자산				
현금 및 현금성자산		87,137	80,666	87,983
영업채권 및 기타채권		74,875	78,416	80,070
은행업 유가증권		26,198	30,459	29,129
은행업 대출금		218,885	311,480	302,560
영업투자유가증권		13,057	21,494	23,144
유가증권		970	144	137
기타 금융자산		33,017	38,066	37,984
지분법 회계처리 투자		-	168	170
재고자산		4,382	6,848	6,770
매각목적 보유자산		933	4,199	4,270
유형고정자산		5,823	5,622	5,745
투자부동산		2,919	2,249	2,242
영업권		32,517	32,140	32,106
무형자산		3,905	3,459	3,276
이연세금자산		1,726	1,476	1,438
기타자산		2,421	2,971	3,016
자산합계		508,772	619,865	620,049

(단위:백만 엔)				
	주식	이행일 (2016년 4 월 1 일)	직전연결회계연도 (2017년 3 월31일)	당1분기 연결회계기간 (2017년 6 월30일)
부채				
영업부채 및 기타 부채		6,589	8,110	7,764
은행업 예금		271,496	364,462	362,674
회사채 및 차입금		52,825	72,139	74,941
기타 금융부채		5,565	8,182	8,020
미지급법인소득세 등		768	1,205	323
충당금		1,940	2,128	2,137
이연세금부채		1,361	759	906
기타부채		5,766	6,963	6,676
부채합계		346,313	463,952	463,445
자본				
자본금		53,616	53,630	53,631
자본잉여금		51,581	52,743	52,729
자기주식		△406	△7,685	△7,685
기타자본 구성요소		132	2,091	1,686
이익잉여금		52,196	49,504	50,680
모회사소유주귀속지분합계		157,121	150,284	151,043
비지배지분		5,336	5,628	5,560
자본합계		162,458	155,913	156,603
부채 및 자본합계		508,772	619,865	620,049

(2) 요약분기연결손익계산서

(단위:백만 엔)

주식	직전1분기연결회계기간 (2016년 4월 1일부터 2016년 6월30일까지)	당1분기연결누계기간 (2017년 4월 1일부터 2017년 6월30일까지)
영업이익	19,607	20,352
영업비용	12,024	11,798
판매비 및 일반관리비	6,809	6,435
기타 수익	322	483
기타 비용	196	28
영업이익	899	2,574
영업수익	39	18
영업비용	1,411	341
지분법에 의한 투자이익	—	1
세전분기이익 또는 세전분기손실 (△)	△471	2,252
법인소득세비용	345	469
분기이익 또는분기손실 (△)	△816	1,783
분기이익 또는분기손실 (△)의 귀속		
모회사 소유주	△968	1,779
비지배지분	152	3
분기이익 또는분기손실 (△)	△816	1,783
주당분기이익 또는 주당분기손실 (△) (모회사소유주 귀속)		
기본적 주당분기이익 또는 기본적 주당분기손실 (△) (엔)	△8.65	17.29
회석화 후 당분기이익 또는 회석화 후 주당분기손실 (△) (엔)	△8.65	17.27

(3) 요약분기연결포괄이익계산서

(단위:백만 엔)

	주식	직전1분기연결회계기간 (2016년 4월 1일부터 2016년 6월30일까지)	당1분기연결누계기간 (2017년 4월 1일부터 2017년 6월30일까지)
분기이익 또는분기손실 (△)		△816	1,783
기타포괄이익			
순손익으로 대체되지 않는 항목			
확정급부제도 재측정		△19	△3
순손익으로 대체되지 않는 항목 합계		△19	△3
순손익으로 대체될 가능성이 있는 항목			
재외영업활동체 환산차액		△8,457	△678
매각가능금액 매각가능금융자산의 공정가치 순변동		4,722	286
지분법적용회사의 기타포괄이익에 대한 지분		—	0
순손실로 대체될 가능성이 있는 항목의 합계		△3,735	△392
세후 기타 포괄이익		△3,755	△396
분기포괄이익		△4,572	1,386
분기포괄이익의 귀속			
모회사 소유주		△4,660	1,375
비지배지분		88	11
분기포괄이익		△4,572	1,386

(4) 요약분기연결지분변동계산서

직전1분기연결회계기간 (2016년 4월 1일부터 2016년6월30일까지)

(단위:백만 엔)

	주식	자본금	자본잉여금	자기주식	기타자본 구성요소	이익잉여금	모회사 소유주 귀속지분 합계	비지배지분	자본합계
2016년 4월 1 일시점 잔액		53,616	51,581	△406	132	52,196	157,121	5,336	162,458
분기이익 또는 분기손실 (△)		-	-	-	-	△968	△968	152	△816
기타 포괄이익		-	-	-	△3,691	-	△3,691	△63	△3,755
분기포괄이익합계		-	-	-	△3,691	△968	△4,660	88	△4,572
신주 발행		2	2	-	-	-	5	-	5
잉여금 배당		-	-	-	-	△784	△784	-	△784
자기주식 취득		-	-	△0	-	-	△0	-	△0
기타		-	△3	-	-	0	△2	-	△2
소유주 거출 및 소유주에 대한 분배 합계		2	△0	△0	-	△783	△781	-	△781
비지배지분에 대한 배당		-	-	-	-	-	-	△79	△79
기타		-	-	-	-	-	-	0	0
자회사에 대한 소유지분 변동총계		-	-	-	-	-	-	△79	△79
소유주와의 거래액 합계		2	△0	△0	-	△783	△781	△79	△860
2016년 6월30일시점 잔액		53,619	51,581	△406	△3,558	50,444	151,680	5,345	157,026

당1분기연결누계기간 (2017년 4월 1일부터 2017년 6월30일까지)

(단위:백만 엔)

	주식	자본금	자본잉여금	자기주식	기타자본 구성요소	이익잉여금	모회사 소유주 귀속지분 합계	비지배지분	자본합계
2017년 4월 1 일시점 잔액		53,630	52,743	△7,685	2,091	49,504	150,284	5,628	155,913
분기이익		-	-	-	-	1,779	1,779	3	1,783
기타 포괄이익		-	-	-	△404	-	△404	8	△396
분기포괄이익합계		-	-	-	△404	1,779	1,375	11	1,386
신주 발행		1	1	-	-	-	2	-	2
잉여금 배당		-	-	-	-	△617	△617	-	△617
자기주식 취득		-	-	△0	-	-	△0	-	△0
기타		-	△15	-	-	14	△1	-	△1
소유주 거출 및 소유주에 대한 분배 합계		1	△13	△0	-	△603	△616	-	△616
비지배지분에 대한 배당		-	-	-	-	-	-	△79	△79
기타		-	△0	-	-	-	△0	△0	△0
자회사에 대한 소유지분 변동총계		-	△0	-	-	-	△0	△79	△79
소유주와의 거래액 합계		1	△13	△0	-	△603	△616	△79	△695
2017년 6월30일시점 잔액		53,631	52,729	△7,685	1,686	50,680	151,043	5,560	156,603

(5) 요약분기연결현금흐름계산서

(단위:백만 엔)

	주식	직전1분기연결회계기간 (2016년 4월 1일부터 2016년 6월30일까지)	당1분기연결누계기간 (2017년 4월 1일부터 2017년 6월30일까지)
영업활동에 의한 현금흐름			
세전분기이익 또는			
세전분기손실 (△)		△471	2,252
감가상각비 및 상각비		571	633
감손손실		0	0
수취이자 및 수취배당금		△9,695	△13,390
지급이자		3,252	4,067
기타 손익 (△는 이익)		1,163	△647
영업채권 및 기타채권의 증감액 (△는 증가)		△2,651	639
은행업 예금의 증감액 (△는 감소)		12,574	3,983
은행업 대출금의 증감액 (△은 증가)		△20,676	2,998
영업투자유가증권의 증감액 (△은 증가)		179	△914
영업부채 및 기타 부채의 증감액 (△은 감소)		2,124	△517
기타		△1,181	130
소계		△14,809	△763
이자 및 배당금 수취액		10,201	13,422
이자 지급액		△3,185	△4,400
법인소득세 등 지급액		△974	△915
법인소득세 등 환급액		184	-
영업활동에 의한 현금흐름		△8,583	7,342
투자활동에 의한 현금흐름			
지분법 회계처리 투자 취득에 의한 지출		△171	-
정기예금 증감액 (△는 증가)		355	△100
유형고정자산 및 투자부동산 취득에 의한 지출		△370	△471
유형고정자산 및 투자부동산 매각에 의한 수입		349	2
무형자산 취득으로 인한 지출		△83	△163
은행업 유가증권 취득으로 인한 지출		△3,930	△18,558
은행업 유가증권 매각으로 인한 수입		5,087	19,913
은행업 유가증권 상환으로 인한 수입		9,957	783
자회사 주식 취득에 의한 수입		46	-
기타		101	△88
투자활동으로 인한 현금흐름		11,341	1,315

(단위:백만 엔)

주식	직전1분기연결회계기간 (2016년 4월 1일부터 2016년 6월30일까지)	당1분기연결누계기간 (2017년 4월 1일부터 2017년 6월30일까지)
재무활동으로 인한 현금흐름		
어음할인 순증감액 (△는 감소)	△378	△8
단기차입금 순증감액 (△는 감소)	2,154	△1,261
단기사채 순증감액 (△는 감소)	-	9
장기차입금 상환에 의한 지출	△1,962	△5,471
장기차입에 의한 수입	8,276	5,253
회사채 상환에 의한 지출	△2,697	△1,515
회사채 발행에 의한 수입	100	3,249
리스채권 상환에 의한 지출	△124	△67
자기주식 취득에 의한 지출	△0	△0
스톡옵션 행사에 의한 수입	3	1
배당금 지급액	△784	△617
비지배지분에 대한 배당금 지급액	△79	△79
기타	-	△0
재무활동에 의한 현금흐름	4,507	△506
현금 및 현금성자산 증감액 (△는 감소)	7,265	8,151
현금 및 현금성자산 기초잔액	87,137	80,666
현금 및 현금성자산의 환율변동 영향	△3,839	△834
현금 및 현금성자산의 분기말 잔액	90,562	87,983

(6) 요약분기연결재무제표에 관한 주식사항

(계속기업 전제에 관한 주식)

해당사항 없음

(부문별 정보)

1. 보고 부문 개요

당사 그룹의 보고 부문은 당사 그룹의 구성단위 중 분리된 재무정보를 입수할 수 있으며 당사 이사회가 경영자원의 배분을 결정하고 실적을 평가하기 위해 정기적으로 검토하는 대상입니다.

당사 그룹은 보고부문을 사업별로 '일본금융사업', '한국금융사업', '동남아시아금융사업', '종합엔터테인먼트사업', '부동산사업', '투자사업'의 6가지 사업활동을 전개하고 있습니다.

'일본금융사업'은 신용보증업무, 채권회수업무, 신용카드, 신용판매업무, 기타 금융업무입니다.

'한국금융사업'은 저축은행업무, 채권회수업무, 캐피탈업무입니다. '동남아시아금융사업'은 은행업무,

채권회수업무, 할부판매금융업무입니다. '종합엔터테인먼트사업'은 종합엔터테인먼트시설업무, 오락기와

오락기 주변기기 관련 컴퓨터시스템 등의 개발, 제조, 판매업무입니다. '부동산업무'는 주로 단독주택을 중심으로 하는 부동산판매업무, 부동산자산업무입니다. '투자사업'은 일본국내외에 대한 투자업무입니다.

2. 부문별 수익 및 실적

당사 그룹 보고 부문에 의한 수익 및 실적은 다음과 같습니다.

또한 부문간의 내부영업이익 또는 대체액은 시장실적가격 또는 제3자간 거래가격에 따른 것입니다.

직전1분기연결회계기간 (2016년 4월 1일부터 2016년 6월30일)

(단위:백만 엔)

	보고부문							기타 (주) 1	부문간 거래소거	합계
	일본 금융사업	한국 금융사업	동남아시 아 금융사업	종합엔터 테인먼트 사업	부동산사 업	투자사업	계			
영업이익										
외부고객에 대한 영업이익	2,182	6,883	3,321	3,706	1,296	1,348	18,740	867	-	19,607
부문간 내부영업 수익 또는 대체액	13	-	0	-	0	99	112	87	△199	-
계	2,195	6,883	3,321	3,706	1,296	1,447	18,852	954	△199	19,607
부문 이익 또는 부문손실 (△)	1,148	370	△1,171	72	26	1,314	1,760	3	22	1,786

전사비용 등 (주) 2

△886

영업이익

899

영업수익

39

영업비용

△1,411

세전분기손실 (△)

△471

(주) 1. 「기타」 구분은 보고부문에 포함되어있지 않은 사업부문이며 주로 상업시설건축사업, 시스템 사업입니다.

2. 「전사비용 등」은 주로 보고부문에 귀속되지 않은 일반관리비입니다.

당1분기연결누계기간 (2017년 4월 1일부터 2017년 6월30일까지)

(단위:백만 엔)

	보고부문							기타 (주) 1	부문간 거래소거	합계
	일본 금융사업	한국 금융사업	동남아시아 금융사업	종합엔터 테인먼트 사업	부동산사 업	투자사업	계			
영업이익										
외부고객에 대한 영업이익	2,293	8,818	3,592	3,068	1,635	580	19,988	364	-	20,352
부문간 내부영업 수익 또는 대채액	20	1	0	-	-	96	118	85	△204	-
계	2,314	8,820	3,592	3,068	1,635	676	20,106	450	△204	20,352
부문 이익 또는 부문손실 (△)	1,121	1,647	154	△164	97	295	3,151	10	△14	3,147

전사비용 등 (주) 2

△573

영업이익

2,574

영업수익

18

영업비용

△341

지분법에 의한 투자이익

1

세전분기이익

2,252

(주) 1. 「기타」 구분은 보고부문에 포함되어있지 않은 사업부문이며 주로 상업시설건축사업, 시스템 사업입니다.

2. 「전사비용 등」은 주로 보고부문에 귀속되지 않은 일반관리비입니다.

(최초 적용)

당 그룹은 당해 1분기 연결회계기간 (2017년 4월 1일부터 2017년 6월30일까지) 부터 국제회계기준 (이하 'IFRS'라 한다) 에 준거한 요약 분기연결재무제표를 공시하고 있습니다. 일본회계기준에 준거하여 작성된 직전 연결재무제표는 2017년 3월31일에 종료하는 연결회계연도에 관한 것으로 IFRS로의 이행일은 2016년 4월 1일입니다.

IFRS 제 1 호의 면제규정

IFRS에서는 IFRS를 처음 적용 하는 회사 (이하 '최초적용기업'이라 한다) 에 대해 원칙적으로 IFRS에서 요구하는 기준을 소급하여 적용할 것을 요구하고 있습니다. 단, IFRS 제 1 호 '국제회계기준의 최초적용(이하 'IFRS 제 1 호'라 한다)시에는 IFRS에서 요구하는 기준의 일부에 대해 강제로 면제 규정을 적용해야 하는 경우와 임의로 면제규정을 적용하는 경우를 규정하고 있습니다. 이 규정의 적용에 따른 영향은 IFRS 이행일에 이익잉여금 또는 기타자본의 구성요소로 조정하였습니다. 당 그룹이 일본회계기준에서 IFRS로 이행시에 채택한 면제규정은 다음과 같습니다.

• 기업결합

최초적용기업은 IFRS 이행일 이전의 기업결합에 대해 IFRS 제 3 호 '기업결합'(이하 'IFRS 제 3 호'라 한다) 을 소급 적용하지 않은 선택을 인정하고 하고 있습니다. 당 그룹은 해당면제규정을 적용하여 이행일 이전에 실시된 기업결합에 대해 IFRS 제 3 호를 소급 적용하지 않는 쪽을 선택하였습니다. 그 결과 이행일 이전의 기업결합으로 발생한 영업권금액은 일본회계기준에 따라 이행일시점의 장부가액입니다. 또한 영업권은 손상징후여부와 상관없이 이행일 시점에 손상테스트를 실시하였습니다.

• 해외사업장의 환산차액

IFRS 제 1 호는 IFRS 이행일 현재 해외사업장의 환산차액 누계액을 0으로 간주하는 선택을 인정하고 있습니다. 당 그룹은 해외사업장의 환산차액 누계액을 이행일 현재 0으로 간주하는 쪽을 선택하였습니다.

• 주식기준보상

IFRS 제 1 호는 2002년 11월 7일후에 부여한 경우 IFRS 이행일 또는 2005년 1월 1일 중 늦은 날 이전에 권리확정된 주식기준보상에 대해 IFRS 제 2 호 '주식에 근거한 보수' (이하 'IFRS제 2 호'라 한다) 의 적용을 장려하고 있으나 요구하고 있지는 않습니다. 당 그룹은 이행일 이전에 권리확정된 주식기준보상에 대해 IFRS 제 2 호를 적용하지 않는 쪽을 선택하였습니다.

• 리스

IFRS 제 1 호는 최초적용기업이 계약에 리스가 포함되어 있는지에 대한 평가를 IFRS 이행일 시점에 판단하는 것을 인정하고 있습니다. 당 그룹은 해당면제규정을 적용하여 이행일 시점에 존재하는 사실과 상황을 바탕으로 계약에 리스가 포함되어 있는지 판단하였습니다.

IFRS 제 1 호 강제적인 예외규정

IFRS 제 1 호는 '추정', '금융자산 및 금융부채 인식 중단' 및 '비지배지분'에 대해 IFRS의 소급적용을 금지하고 있습니다. 당 그룹은 이러한 항목에 대해 이행일 보다 미래에 적용하였습니다.

IFRS의 최초적용시 공시가 요구되는 조정표는 다음과 같습니다.

또한 조정표의 '결산일 조정'에는 자회사의 결산일이 당사의 결산일과 상이한 경우에 조정한 금액 기재, '표시 재분류'에는 일본기준표시과목에서 계상한 금액에 대해 IFRS표시과목으로 재분류한 영향 기재, 'IFRS 이행 영향'에는 IFRS 이행에 따른 조정의 영향을 기재하였습니다.

2016년 4 월 1 일(IFRS이행일)현재 자본에 대한 조정

(단위: 백만 엔)

일본기준표시과목	일본기준	결산일 조정	표시 재분류	IFRS 이행 영향	IFRS	주석	IFRS표시과목
자산의 부							자산
현금 및 예금	108,682	△4,811	△19,479	2,746	87,137	(1)	현금 및 현금성자산
	—	△294	67,271	7,898	74,875	(2), (4), (5)	영업채권 및 기타채권
상업어음	1,428	—	△1,428	—	—		
영업대출금	49,505	—	△49,505	—	—		
	—	910	25,287	—	26,198	(2), (4)	은행업 유가증권
은행업 대출금	230,532	4,309	△10,451	△5,505	218,885	(2), (3), (4)	은행업 대출금
할부결제금	2,449	—	△2,449	—	—		
매입채권	9,940	—	△9,940	—	—		
구상권	1,462	—	△1,462	—	—		
영업투자유가증권	13,057	—	—	—	13,057		영업투자유가증권
유가증권	25,287	—	△24,317	—	970	(2), (4)	유가증권
	—	30	35,692	△2,705	33,017	(1), (2), (4)	기타금융자산
상품 및 제품	2,445	—	1,936	—	4,382		재고자산
재공품	1,604	—	△1,604	—	—		
이연세금자산 (유동)	1,106	—	△1,106	—	—		
미수입금	9,754	—	△9,754	—	—		
기타 (유동)	7,684	—	△7,684	—	—		
대손충당금 (유동)	△16,809	—	16,809	—	—		
	—	—	933	—	933		매각목적으로 보유하는 자산
	—	△250	5,973	101	5,823	(7)	유형고정자산
건물 및 구축물 (순액)	3,304	—	△3,304	—	—		
어뮤즈먼트시설기기 (순액)	981	—	△981	—	—		
토지	2,050	—	△2,050	—	—		
기타 (유형고정자산) (순액)	1,174	—	△1,174	—	—		
	—	—	2,919	—	2,919		투자부동산
영업권	34,536	△1,546	△472	—	32,517	(6)	영업권
기타 (무형고정자산)	4,820	7	△922	—	3,905		무형자산
투자유가증권	970	—	△970	—	—		
출자금	355	—	△355	—	—		
장기영업채권	2,083	—	△2,083	—	—		
이연세금자산 (투자기타)	1,445	△63	1,106	△762	1,726	(8)	이연세금자산
기타 (투자기타)	11,690	112	△9,471	89	2,421		기타자산
대손충당금 (투자기타)	△2,884	—	2,884	—	—		
자산합계	508,659	△1,595	△154	1,862	508,772		자산합계

(단위: 백만 엔)

일본기준표시과목	일본기준	결산일 조정	표시 재분류	IFRS 이행 영향	IFRS	주석	IFRS표시과목
부채의 부							부채
	—	—	1,158	5,430	6,589	(5)	영업채권 및 기타채무
은행업 예금	271,117	332	46	—	271,496		은행업 예금
할인어음	1,381	—	△1,381	—	—		
	—	△128	52,954	—	52,825		회사채 및 차입금
1년내상환예정회사채	60	—	△60	—	—		
단기차입금	14,317	—	△14,317	—	—		
1년내상환예정장기차입금	13,391	—	△13,391	—	—		
	—	△108	6,109	△435	5,565		기타금융부채
미지급법인세등	769	△0	0	—	768		미지급법인소득세등
	—	△12	1,878	75	1,940		충당금
기타 (유동)	10,604	—	△10,604	—	—		
회사채	2,169	—	△2,169	—	—		
장기차입금	21,788	—	△21,788	—	—		
채무보증손실충당금	424	—	△424	—	—		
퇴직급여 관련 부채	579	—	△579	—	—		
소송손실충당금	1,192	—	△1,192	—	—		
	—	0	852	508	1,361		이연세금부채
기타 (고정)	2,205	590	2,756	213	5,766	(9)	기타부채
부채합계	340,002	672	△154	5,793	346,313		부채합계
순자산의 부							자본
자본금	53,616	—	—	—	53,616		자본금
자본잉여금	52,572	—	167	△1,158	51,581	(10)	자본잉여금
이익잉여금	60,777	△2,144	—	△6,437	52,196	(13)	이익잉여금
자기주식	△406	—	—	—	△406		자기주식
	—	△123	△3,445	3,701	132	(11)	기타자본의 구성요소
기타유가증권평가차액금	136	—	△136	—	—		
외환환산조정계정	△3,469	—	3,469	—	—		
퇴직금부 관련 조정누계액	△112	—	112	—	—		
	163,115	△2,267	167	△3,893	157,121		지배기업 소유주지분합계
신주예약권	167	—	△167	—	—		
비지배주주지분	5,373	—	—	△37	5,336		비지배지분
순자산합계	168,656	△2,267	—	△3,930	162,458		자본합계
부채순자산합계	508,659	△1,595	△154	1,862	508,772		부채 및 자본합계

2016년 6 월30일 (전 1 분기 연결회계기간) 현재 자본에 대한 조정

(단위: 백만 엔)

일본기준표시과목	일본기준	결산일 조정	표시 재분류	IFRS 이행 영향	IFRS	주석	IFRS표시과목
자산의 부							자산
현금 및 예금	106,867	△590	△17,595	1,880	90,562	(1)	현금 및 현금성자산
	—	△262	64,016	8,268	72,022	(2), (4) , (5)	영업채권 및 기타채권
상업어음	1,022	—	△1,022	—	—		
영업대출금	46,715	—	△46,715	—	—		
	—	△2,569	15,400	—	12,830	(2), (4))	은행업 유가증권
은행업 대출금	234,583	△115	△9,254	△5,543	219,669	(2), (3) , (4)	은행업 대출금
할부결제금	2,593	—	△2,593	—	—		
매입채권	9,966	—	△9,966	—	—		
구상권	1,350	—	△1,350	—	—		
영업투자유가증권	11,193	—	—	—	11,193		영업투자유가증권
유가증권	15,400	—	△14,662	—	737	(2), (4))	유가증권
	—	△991	39,193	△1,945	36,256	(1), (2) , (4)	기타금융자산
상품 및 제품	2,576	—	2,963	—	5,540		재고자산
재공품	2,349	—	△2,349	—	—		
기타 (유동)	19,606	—	△19,606	—	—		
대손충당금 (유동)	△15,920	—	15,920	—	—		
	—	—	1,046	—	1,046		매각목적으로 보유하는 자산
유형고정자산	6,993	△127	△1,644	95	5,317	(7)	유형고정자산
	—	—	2,615	—	2,615		투자부동산
영업권	32,544	△2,574	△357	619	30,232	(6)	영업권
기타 (무형고정자산)	4,539	△19	△1,023	—	3,496		무형자산
장기영업채권	1,925	—	△1,925	—	—		
	—	△77	2,520	△844	1,598	(8)	이연세금자산
기타 (투자기타)	19,731	△142	△16,452	27	3,163		기타자산
대손충당금 (투자기타)	△2,753	—	2,753	—	—		
자산합계	501,288	△7,472	△91	2,558	496,282		자산합계

(단위: 백만 엔)

일본기준표시과목	일본기준	결산일 조정	표시 재분류	IFRS 이행 영향	IFRS	주석	IFRS표시과목
부채의 부							부채
	—	—	1,718	5,690	7,408	(5)	영업채권 및 기타채무
은행업 예금	263,594	△2,852	31	—	260,773		은행업 예금
할인어음	1,002	—	△1,002	—	—		
	—	△124	56,008	—	55,883		회사채 및 차입금
1년내상환예정회사채	80	—	△80	—	—		
단기차입금	15,866	—	△15,866	—	—		
1년내상환예정장기차입금	12,356	—	△12,356	—	—		
	—	50	6,529	△419	6,161		기타금융부채
미지급법인세등	764	30	—	△5	788		미지급법인소득세등
	—	△24	1,755	40	1,771		충당금
기타 (유동)	11,568	—	△11,568	—	—		
회사채	2,120	—	△2,120	—	—		
장기차입금	24,673	—	△24,673	—	—		
채무보증손실충당금	402	—	△402	—	—		
퇴직급여 관련 부채	630	—	△630	—	—		
소송손실충당금	1,151	—	△1,151	—	—		
	—	0	613	436	1,050		이연세금부채
기타 (고정)	2,517	△369	3,105	165	5,419	(9)	기타부채
부채합계	336,730	△3,290	△91	5,908	339,256		부채합계
순자산의 부							자본
자본금	53,619	—	—	—	53,619		자본금
자본잉여금	52,575	—	164	△1,158	51,581	(10)	자본잉여금
이익잉여금	59,283	△2,195	—	△6,643	50,444	(13)	이익잉여금
자기주식	△406	—	—	—	△406		자기주식
	—	△1,986	△6,027	4,455	△3,558	(11)	기타자본의 구성요소
기타유가증권평가차액금	4,865	—	△4,865	—	—		
외화환산조정 계정	△10,793	—	10,793	—	—		
퇴직금부 관련							
조정누계액	△99	—	99	—	—		
	159,043	△4,181	164	△3,346	151,680		지배기업 소유주지분합계
신주예약권	164	—	△164	—	—		
비지배주주지분	5,349	—	—	△3	5,345		비지배지분
순자산합계	164,557	△4,181	—	△3,350	157,026		자본합계
부채순자산합계	501,288	△7,472	△91	2,558	496,282		부채 및 자본합계

2017년 3월31일(직전 일본회계기준 연결재무제표 작성일)현재 자본에 대한 조정

(단위: 백만 엔)

일본기준표시과목	일본기준	결산일 조정	표시 재분류	IFRS 이행 영향	IFRS	주석	IFRS표시과목
자산의 부							자산
현금 및 예금	101,172	—	△22,811	2,304	80,666	(1)	현금 및 현금성자산
	—	—	70,170	8,245	78,416	(2), (4) , (5)	영업채권 및 기타채권
상업어음	928	—	△928	—	—		
영업대출금	49,098	—	△49,098	—	—		
	—	—	30,459	—	30,459	(2), (4))	은행업 유가증권
은행업 대출금	326,996	—	△16,411	895	311,480	(2), (3) , (4)	은행업 대출금
할부결제금	2,726	—	△2,726	—	—		
매입채권	12,146	—	△12,146	—	—		
구상권	1,223	—	△1,223	—	—		
영업투자유가증권	21,494	—	—	—	21,494		영업투자유가증권
유가증권	30,459	—	△30,314	—	144	(2), (4))	유가증권
	—	—	39,838	△1,772	38,066	(1), (2) , (4)	기타금융자산
	—	—	168	—	168		지분법으로 회계처리하고 있는 투자 채고자산
상품 및 제품	3,221	—	3,626	—	6,848		
제공품	3,015	—	△3,015	—	—		
이연세금자산 (유동)	1,287	—	△1,287	—	—		
미수입금	8,806	—	△8,806	—	—		
기타 (유동)	14,555	—	△14,555	—	—		
대손충당금 (유동)	△23,801	—	23,801	—	—		
	—	—	4,199	—	4,199		매각목적으로 보유하는 자산
	—	—	5,568	54	5,622	(7)	유형고정자산
건물 및 건축물 (순액)	2,811	—	△2,811	—	—		
어뮤즈먼트시설기기 (순액)	901	—	△901	—	—		
토지	1,541	—	△1,541	—	—		
기타 (유형고정자산) (순액)	1,220	—	△1,220	—	—		
	—	—	2,249	—	2,249		투자부동산
영업권	29,727	—	△150	2,564	32,140	(6)	영업권
기타 (무형고정자산)	4,650	—	△1,190	—	3,459		무형자산
투자유가증권	144	—	△144	—	—		
출자금	362	—	△362	—	—		
퇴직급부 관련 자산	0	—	△0	—	—		
장기영업채권	1,578	—	△1,578	—	—		
이연세금자산(투자기타)	1,143	—	1,287	△954	1,476	(8)	이연세금자산
기타 (투자기타)	13,434	—	△10,501	38	2,971		기타자산
대손충당금 (투자기타)	△2,198	—	2,198	—	—		
자산합계	608,650	—	△160	11,375	619,865		자산합계

(단위: 백만 엔)

일본기준표시과목	일본기준	결산일 조정	표시 재분류	IFRS 이행 영향	IFRS	주석	IFRS표시과목
부채의 부							부채
은행업 예금	364,419	—	1,425	6,684	8,110	(5)	영업채무 및 기타채무
할인어음	916	—	43	—	364,462		은행업 예금
1년내상환예정회사채	—	—	△916	—	—		
단기차입금	—	—	72,139	—	72,139		회사채 및 차입금
1년내상환예정장기차입금	111	—	△111	—	—		
미지급법인세등	9,798	—	△9,798	—	—		
미지급법인세등	18,733	—	△18,733	—	—		
기타(유동)	—	—	8,642	△460	8,182		기타금융부채
회사채	1,213	—	△7	—	1,205		미지급법인소득세등
장기차입금	—	—	2,013	114	2,128		충당금
채무보증손실충당금	30,900	—	△30,900	—	—		
퇴직급여 관련 부채	2,372	—	△2,372	—	—		
소송손실충당금	24,353	—	△24,353	—	—		
기타(고정)	352	—	△352	—	—		
부채합계	151	—	△151	—	—		
순자산의 부	1,138	—	△1,138	—	—		
자본금	—	—	215	544	759		이연세금부채
자본잉여금	2,525	—	4,195	242	6,963	(9)	기타부채
이익잉여금	456,987	—	△160	7,125	463,952		부채합계
자기주식	53,630	—	—	—	53,630		자본
기타유가증권평가차액금	53,716	—	168	△1,141	52,743	(10)	자본금
외화환산조정계정	49,499	—	—	5	49,504	(13)	자본잉여금
퇴직금부 관련	△7,685	—	—	—	△7,685		이익잉여금
조정누계액	—	—	△3,409	5,500	2,091	(11)	자기주식
신주예약권	1,904	—	△1,904	—	—		기타자본의 구성요소
비지배주주지분	△5,343	—	5,343	—	—		
순자산합계	30	—	△30	—	—		
부채순자산합계	145,752	—	168	4,363	150,284		지배기업 소유주지분합계
	168	—	△168	—	—		
	5,742	—	—	△113	5,628		비지배지분
	151,663	—	—	4,249	155,913		자본합계
	608,650	—	△160	11,375	619,865		부채 및 자본합계

전 1 분기 연결누계기간(2016년 4 월 1 일부터 2016년 6 월30일까지)의 손익 및 포괄이익에 대한 조정
(단위: 백만 엔)

일본기준표시과목	일본기준	결산일 조정	표시 재분류	IFRS 이행 영향	IFRS	주석	IFRS표시과목
영업수익	20, 507	△229	△119	△551	19, 607	(3), (5) , (12)	영업수익
영업비용	9, 303	△345	2, 843	223	12, 024	(2), (5) , (7), (1 2)	영업비용
영업총이익	11, 204	115	△2, 962	△774	7, 582		
관관비 및 일반관리비	10, 015	282	△2, 904	△583	6, 809	(6), (7) , (9)	관관비 및 일반관리비
	—	—	323	△0	322		기타수익
	—	—	187	8	196		기타비용
영업이익	1, 189	△166	78	△201	899		영업이익
영업외수익	88	154	△243	—	—		
영업외비용	1, 587	△23	△1, 563	—	—		
특별이익	195	△10	△184	—	—		
특별손실	158	△1	△156	—	—		
	—	—	39	—	39		금융수익
	—	—	1, 411	—	1, 411		금융비용
세금등조정전 분기순손실 (△)	△271	1	—	△201	△471		세전분기손실 (△)
법인세, 주민세 및 사업세	615	30	△273	△27	345	(8)	법인소득세비용
법인세등 조정액	△296	22	273	—	—		
분기순손실 (△)	△591	△51	—	△173	△816		분기손실 (△)
기타포괄이익							기타포괄이익
퇴직급부 관련 조정액	12	△24	—	△8	△19		순손익으로 대체되지 않는 항목
	12	△24	—	△8	△19		확정급부제도 재측정 순손익으로 대체되지 않는 항목 합계
외화환산조정계정	△7, 325	△1, 824	—	691	△8, 457	(11)	순손익으로 대체될 가능성이 있는 항목
기타 유가증권평가차액금	4, 665	56	—	0	4, 722		해외사업장 환산차액 매각가능금융자산 공정가치의 순변동
	△2, 659	△1, 767	—	691	△3, 735		순손익으로 대체될 가능성이 있는 항목 합계
기타포괄이익합계	△2, 647	△1, 791	—	683	△3, 755		세후 기타포괄이익
분기포괄이익	△3, 238	△1, 843	—	509	△4, 572		분기포괄이익

전 연결회계연도(2016년 4 월 1 일부터 2017년 3 월31일까지)(직전 일본회계기준 연결 재무제표 작성년도)의 손익 및 포괄이익에 대한 조정

(단위: 백만 엔)

일본기준표시과목	일본기준	결산일 조정	표시 재분류	IFRS 이행 영향	IFRS	주석	IFRS표시과목
영업수익	85,031	△3,560	△834	△513	80,123	(3), (5), (12)	영업수익
영업비용	43,963	△2,700	13,757	△5,232	49,788	(2), (5), (7), (12)	영업비용
영업총이익	41,068	△860	△14,592	4,719	30,334		
관관비 및 일반관리비	46,837	△1,537	△14,341	△3,238	27,719	(6), (7), (9)	관관비 및 일반관리비
	—	—	1,513	△89	1,424		기타수익
	—	—	2,700	20	2,721		기타비용
영업손실 (△)	△5,769	677	△1,437	7,846	1,317		영업이익
영업외수익	334	△10	△324	—	—		
영업외비용	1,312	△77	△1,235	—	—		
특별이익	1,335	△12	△1,323	—	—		
특별손실	2,948	△1	△2,946	—	—		
	—	—	282	—	282		금융수익
	—	—	1,377	—	1,377		금융비용
	—	—	△2	—	△2		지분법에 의한 투자손실 (△)
세금등조정전 당기순손실 (△)	△8,359	733	—	7,846	220		세전이익
법인세, 주민세 및 사업세	1,690	—	△359	△44	1,286	(8)	법인소득세비용
법인세등 조정액	△368	9	359	—	—		
당기순손실 (△)	△9,681	723	—	7,891	△1,065		당기손실 (△)
기타포괄이익							기타포괄이익
퇴직급부 관련 조정액	144	12	—	△6	151		순손익으로 대체되지 않는 항목
	144	12	—	△6	151		확정급부제도 재측정
							순손익으로 대체되지 않는 항목 합계
							순손익으로 대체될 가능성이 있는 항목
외화환산조정계정	△2,054	△1,343	—	3,998	600	(11)	해외사업장 환산차액
기타 유가증권평가차액금	1,800	61	—	△623	1,237		매각가능금융자산
지분법 적용회사에 대한 지분상당액	△0	—	—	—	△0		공정가치의 순변동
	△254	△1,282	—	3,375	1,838		지분법 적용회사의 기타 포괄이익에 대한 지분
							순손익으로 대체될 가능성이 있는 항목 합계
기타포괄이익합계	△109	△1,270	—	3,369	1,989		세후 기타포괄이익
포괄이익	△9,790	△546	—	11,260	923		당기포괄이익

전 연결회계연도(2016년 4 월 1 일부터 2017년 3 월31일까지)(직전 일본회계기준 연결재무제표 작성연도)에 관한 현금흐름 조정

일본회계기준으로 공시하던 연결 현금흐름계산서와 IFRS기준으로 공시하던 연결 현금흐름계산서의 주된 차이는 자회사결산일과 당사결산일 상이에 따른 조정으로 기타 중요한 차이는 없습니다.

조정에 관한 주석

조정표의 일본회계기준과 IFRS와의 차이조정에 관한 주요 내용은 다음과 같습니다.

① 결산일 조정

일본회계기준에서는 자회사 또는 지분법적용회사의 결산일이 당사의 결산일과 다른 경우라 하더라도 당해자회사 또는 지분법적용회사의 결산일상 재무제표에 근거하여 연결재무제표를 작성하였습니다. IFRS에서는 실무상 불가능한 경우를 제외하고는 당사와 자회사 및 지분법적용회사의 결산일 차이를 인정하지 않고 있으므로 결산일을 조정하였습니다.

또한 전 연결회계연도에 일본회계기준상의 결산일 차이는 해소되었습니다.

② 계정 재분류

계정 재분류에 대해서는 요약 분기 연결재무상태표, 요약 분기 연결손익계산서 및 요약 분기 연결포괄이익계산서의 표시를 변경하였으며 이익잉여금에 끼친 영향은 없습니다.

계정 재분류의 주요 내용은 다음과 같습니다.

· 자산 및 부채를 유동/비유동으로 구분하지 않는 방법으로 재분류하였습니다.

- 일본회계기준의 ‘현금 및 예금’은 IFRS에서 동 과목에 포함되는 사용제한예금 및 장기예금을 ‘기타 금융자산’으로 재분류하여 ‘현금 및 현금성자산’으로 표시하였습니다.
- 일본회계기준에서 구분하여 기재한 ‘대손충당금’을 IFRS에서는 ‘영업채권 및 기타채권’, ‘은행업 대출금’ 및 ‘기타 금융자산’에서 직접 공제한 순액을 표시하도록 재분류하였습니다.
- 일본회계기준에서 ‘기타 고정부채’에 포함시켰던 복구충당부채를 IFRS에서는 ‘충당금’으로 재분류하여 표시하였습니다.
- 일본회계기준에서 ‘영업외수익’, ‘영업외비용’, ‘특별이익’ 및 ‘특별손실’로 표시한 항목에 대해 IFRS에서는 재무관련손익은 ‘금융수익’ 및 ‘금융비용’으로 표시하고 이 밖의 항목에 대해서는 ‘기타수익’, ‘기타비용’으로 표시하였습니다.
- IFRS에서 ‘매각할 목적으로 보유하는 자산’은 일본회계기준에서 ‘유형고정자산’ 또는 ‘투자기타자산’으로 표시하였습니다.

③ IFRS 이행 영향

(1) 연결 범위

일본회계기준은 일정 요건을 충족하는 특수목적회사의 경우 자회사에 해당하지 않는 것으로 취급합니다.

IFRS에서는 타 기업을 실질적으로 지배하고 있는 경우에는 자회사에 대한 투자로서 연결해야 하며 연결 범위가 확대됩니다.

(2) 금융자산의 손상

일본회계기준에서 기타유가증권의 시가가 현저하게 하락한 경우에는 회복 여지가 있다고 인정되는 경우를 제외하고는 시가를 대차대조표가액으로 하고 평가차액은 당기손실로 처리하였습니다. 시가가 없는 주식에 대해서는 발행회사의 재정상태가 악화되어 실체가액이 현저하게 떨어진 경우에는 그 만량을 감액하고 평가차액은 당기손실로 처리하였습니다. 또한 영업채권, 대출금 등의 채권에 대해서는 채무자의 재정상태 및 경영실적 등에 따라 채권을 3가지(일반채권, 대손우려채권 및 파산채권 등)로 나누고 분류별로 정해진 방법에 따라 대손예상액을 산정하였습니다.

IFRS에서는 금융자산에 대해 분기별로 손상처리하고 있음을 나타내는 객관적인 증거(예를 들어 채무자에 의한 지급불이행 또는 연체)가 존재하는지를 평가합니다.

- 대출금 및 채권의 손상차손은 그 장부가액과 해당자산을 당시의 유효이자율로 할인한 미래현금흐름의 현재가치와의 차액으로 측정하였습니다.
- 매각가능금융자산으로 분류된 자본성금융상품에 관한 손상차손의 객관적인 증거로 공정가치의 취득원가에 대한 현저한 하락 또는 장기간에 걸친 하락을 포함하였습니다. 손상차손의 증거가 있는 경우 누적손실은 기타포괄이익에서 순손실로 재분류하였습니다.

(3) 선취수수료(Up-Front Fee)의 이연

일본회계기준에서는 대출실행시에 일정한 선취수수료를 수령하고 수령하면 일시에 수익으로 인식하였습니다.

IFRS에서는 당해 선취수수료가 ‘유효이자율 중 불가분한 일부’로 인정되면 유효이자율법에 따라 수익으로 인식(수익의 이연)됩니다.

(4) 금융상품 분류

일본회계기준에서는 유가증권의 경우 보유목적에 따라 분류 및 측정하고 기타금융자산의 경우 그 성격별로 개별 규정을 두고 있습니다.

IFRS에서는 금융자산 전체를 일괄적인 규정에 따라 순손익을 통해 공정가치로 측정하는 금융자산, 만기보유투자, 대출금 및 채권, 매각가능금융자산의 4가지 구분으로 분류해야 하므로 이 분류에 따라 측정하였습니다.

(5) 금융보증계약

일본회계기준에서는 보증을 처음부터 공정가치로 대차대조표에 계상할 필요가 없습니다. 보증에 기인하여 미래 손실이 발생할 가능성이 높고 또한 그 금액을 합리적으로 예측 가능한 경우에는 채무보증손실충당금을 계상하였습니다.

IFRS에서는 금융보증계약의 경우 계약시점초기에 공정가치에 따라 측정합니다. 초기에 인식후 당해금융보증계약에 따라 발생하는 채무 결제에 필요한 최선의 지급추정금액과 미래에 수취할 보증료총액의 미상각잔액 중 큰 금액에 대해 측정하였습니다.

(6) 영업권계상액 조정

일본회계기준에서는 영업권을 상각하지만 IFRS에서는 상각하지 않으므로 전 연결회계연도의 일본회계기준에서 비용으로 계상한 영업권상각액을 환입하였습니다.

(7) 유형고정자산의 감가상각방법 변경에 따른 조정

당 그룹은 일본회계기준에서 유형고정자산(리스자산 제외)의 감가상각방법으로 주로 정률법을 사용하였으나 IFRS에서는 주로 정액법을 사용합니다. 해당 변경으로 감가상각비가 포함되는 '영업비용' 및 '판매비 및 일반관리비'를 조정하였으며 기존 감가상각방법에 따라 계상한 고정자산처분손익도 재계산하였습니다. 또한 일본회계기준에서 비용으로 처리하였던 고정자산취득세는 IFRS에서 자산으로 계상하였습니다.

(8) 이연세금자산의 회수가능성에 대한 재검토

일본회계기준에서는 미실현손익 소거에 따른 세효과에 대해 매각회사의 실효세율로 산정하였으나 IFRS에서는 구입회사의 실효세율로 산정하였습니다.

또한 일본회계기준에서 IFRS로의 차이조정과정에서 발생한 일시적인 차이를 비롯하여 이연세금자산의 회수가능성을 재검토하였습니다.

(9) 미지급유급휴가에 대한 조정

일본회계기준에서는 회계처리하지 않았던 미소화 유급휴가를 IFRS에서는 인건비로 인식하여 '판매비 및 일반관리비' 및 '기타부채'로 조정하였습니다.

(10) 자본거래 부수비용

일본회계기준에서 자본성금융상품의 직접발행비용은 순손익으로 처리하였습니다.

IFRS에서는 자본성금융상품의 직접발행비용(세효과 고려후)을 자본잉여금에서 공제하였습니다.

(11) 해외사업장 관련 누적환산차액 대체

최초 적용시 IFRS 제1호에 규정된 면제규정을 적용하여 이행일의 누적환산차액을 전부 이익잉여금으로 대체하였습니다.

(12) 영업수익에 대한 조정

일본회계기준에서 수익 및 원가를 총액표시한 당 그룹이 대리인으로 관여한 거래에 대해 IFRS에서는 순액표시하여 '영업수익'으로 표시하였습니다.

(13) 이익잉여금에 대한 조정

(단위: 백만 엔)

	주석	이행일 (2016년 4월 1일)	전 1분기 연결회계기간 (2016년 6월 30일)	전 연결회계연도 (2017년 3월 31일)
유형고정자산의 감가상각방법 변경에 따른 조정	(7)	55	46	23
영업권계상액 조정	(6)	—	638	3,009
미지급유급휴가에 대한 조정	(9)	△220	△216	△246
해외사업장 관련 누적환산차액 대체	(11)	△3,469	△3,469	△3,469
대손충당금계상액 조정	(2)	△5,530	△5,980	△1,256
유효이자율법에 따른 상각후원가법 적용의 영향	(2), (3)	1,836	1,540	1,034
자본거래 부수비용	(10)	1,170	1,170	1,170
비지배지분 관련 조정		10	△23	32
기타		△290	△351	△292
합계		△6,437	△6,643	5