

2022年3月期 第2四半期(中間期) 財務諸表の概況(連結)

2021年11月11日

会社名 A F S コーポレーション株式会社 URL <https://www.afscorporation.co.jp/>
 代表者 代表取締役社長 若生 信弥 TEL 03(6838)8495
 問合せ先責任者 取締役 富永 廣規 特定取引勘定設置の有無 無

(百万円未満切捨て)

1. 2022年3月期第2四半期(中間期)の連結業績(2021年4月1日～2021年9月30日)

(1) 連結経営成績 (%表示は、対前年中間期増減率)

	経常収益		経常利益		親会社株主に帰属する中間純利益	
	百万円	%	百万円	%	百万円	%
2022年3月期中間期	74,940	△13.8	7,375	600.8	4,578	—
2021年3月期中間期	86,946	△15.5	1,052	△81.4	361	△86.6

(注) 包括利益 2022年3月期中間期 6,753百万円(△21.3%) 2021年3月期中間期 8,584百万円(134.7%)

	1株当たり 中間純利益	潜在株式調整後 1株当たり中間純利益
	円 銭	円 銭
2022年3月期中間期	457,836.30	—
2021年3月期中間期	36,158.60	—

(2) 連結財政状態

	総資産	純資産	自己資本比率 (注1)	連結自己資本比率 (国内基準)(注2)
	百万円	百万円	%	%
2022年3月期中間期	4,674,567	323,507	6.9	(速報値) 9.8
2021年3月期	4,631,637	316,754	6.8	9.8

(参考) 自己資本 2022年3月期中間期 323,411百万円 2021年3月期 316,643百万円

(注1) 「自己資本比率」は、(期末純資産の部合計－期末非支配株主持分)を期末資産の部合計で除して算出しております。なお、本「自己資本比率」は、自己資本比率告示に定める自己資本比率ではありません。

(注2) 「連結自己資本比率(国内基準)」は、「銀行法第52条の25の規定に基づき、銀行持株会社が銀行持株会社及びその子会社の保有する資産等に照らしそれらの自己資本の充実の状況が適当であるかどうかを判断するための基準(平成18年金融庁告示第20号)」に基づき算出しております。

2. 配当の状況

	年間配当金				
	第1四半期末	第2四半期末	第3四半期末	期末	合計
	円 銭	円 銭	円 銭	円 銭	円 銭
2021年3月期	—	—	—	—	—
2022年3月期	—	—			

※注記事項

(1) 当中間期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) 会計方針の変更・会計上の見積りの変更・修正再表示

- ① 会計基準等の改正に伴う会計方針の変更 : 有
 ② ①以外の会計方針の変更 : 無
 ③ 会計上の見積りの変更 : 無
 ④ 修正再表示 : 無

(注) 詳細は、P. 8「1. 中間連結財務諸表(4) 中間連結財務諸表に関する注記事項(会計方針の変更)」をご覧ください。

(3) 発行済株式数

- ① 期末発行済株式数(自己株式を含む)
 ② 期末自己株式数
 ③ 期中平均株式数(中間期)

2022年3月期中間期	10,000株	2021年3月期	10,000株
2022年3月期中間期	一株	2021年3月期	一株
2022年3月期中間期	10,000株	2021年3月期中間期	10,000株

(個別業績の概要)

1. 2022年3月期第2四半期(中間期)の個別業績(2021年4月1日～2021年9月30日)

(1) 個別経営成績

(%表示は、対前年中間期増減率)

	営業収益		営業利益		経常利益		中間純利益	
	百万円	%	百万円	%	百万円	%	百万円	%
2022年3月期中間期	930	△26.4	337	△52.4	325	△55.7	329	△54.0
2021年3月期中間期	1,265	130.4	709	580.0	735	607.2	717	912.0

	1株当たり 中間純利益	潜在株式調整後 1株当たり中間純利益
	円 銭	円 銭
2022年3月期中間期	32,938 30	—
2021年3月期中間期	71,727 77	—

(2) 個別財政状態

	総資産	純資産	自己資本比率 (注)
	百万円	百万円	%
2022年3月期中間期	246,469	240,315	97.5
2021年3月期	246,153	239,985	97.4

(参考) 自己資本 2022年3月期中間期 240,315百万円 2021年3月期 239,985百万円

(注) 「自己資本比率」は、期末純資産の部合計を期末資産の部合計で除して算出しております。なお、本「自己資本比率」は、自己資本比率告示に定める自己資本比率ではありません。

1. 中間連結財務諸表

(1) 中間連結貸借対照表

(単位: 百万円)

	前連結会計年度 (2021年3月31日)	当中間連結会計期間 (2021年9月30日)
資産の部		
現金預け金	820,770	701,036
コールローン	13,338	9,065
買入金銭債権	39,860	36,909
金銭の信託	91,779	104,118
有価証券	479,266	455,318
貸出金	2,413,637	2,413,388
外国為替	9,172	4,624
割賦売掛金	546,297	747,167
その他資産	173,689	161,362
有形固定資産	14,547	12,882
無形固定資産	24,354	22,985
繰延税金資産	5,793	5,557
支払承諾見返	7,955	7,806
貸倒引当金	△8,825	△7,654
資産の部合計	4,631,637	4,674,567
負債の部		
預金	4,016,510	4,089,963
借入金	36,663	36,104
外国為替	50	28
社債	2,148	2,274
リース債務	9,091	7,923
未払金	164,960	137,124
その他負債	54,705	60,521
賞与引当金	1,456	1,348
役員業績報酬引当金	79	27
退職給付に係る負債	110	144
睡眠預金払戻損失引当金	78	77
ポイント引当金	20,407	7,075
その他の引当金	145	151
繰延税金負債	518	487
支払承諾	7,955	7,806
負債の部合計	4,314,883	4,351,060
純資産の部		
資本金	2,000	2,000
資本剰余金	302,947	302,947
利益剰余金	10,529	15,107
株主資本合計	315,476	320,054
その他有価証券評価差額金	1,358	3,363
為替換算調整勘定	△191	△6
退職給付に係る調整累計額	0	0
その他の包括利益累計額合計	1,167	3,357
非支配株主持分	110	95
純資産の部合計	316,754	323,507
負債及び純資産の部合計	4,631,637	4,674,567

(2) 中間連結損益計算書及び中間連結包括利益計算書
(中間連結損益計算書)

(単位: 百万円)

	前中間連結会計期間 (自 2020年4月1日 至 2020年9月30日)	当中間連結会計期間 (自 2021年4月1日 至 2021年9月30日)
経常収益	86,946	74,940
資金運用収益	45,738	42,938
(うち貸出金利息)	42,914	41,074
(うち有価証券利息配当金)	2,469	1,633
役務取引等収益	33,091	21,121
その他業務収益	5,545	7,112
その他経常収益	2,571	3,769
経常費用	85,893	67,565
資金調達費用	1,546	1,177
(うち預金利息)	1,216	928
役務取引等費用	35,335	33,773
その他業務費用	279	421
営業経費	45,217	32,012
その他経常費用	3,513	180
経常利益	1,052	7,375
特別利益	0	—
固定資産処分益	0	—
特別損失	94	149
固定資産処分損	42	52
減損損失	3	93
新型コロナウイルス対応による損失	48	3
税金等調整前中間純利益	958	7,226
法人税、住民税及び事業税	2,132	2,958
法人税等調整額	△306	△289
法人税等合計	1,826	2,669
中間純利益又は中間純損失(△)	△868	4,557
非支配株主に帰属する中間純損失(△)	△1,229	△20
親会社株主に帰属する中間純利益	361	4,578

(中間連結包括利益計算書)

(単位:百万円)

	前中間連結会計期間 (自 2020年4月1日 至 2020年9月30日)	当中間連結会計期間 (自 2021年4月1日 至 2021年9月30日)
中間純利益又は中間純損失(△)	△868	4,557
その他の包括利益	9,452	2,195
その他有価証券評価差額金	9,460	2,005
為替換算調整勘定	△8	190
中間包括利益	8,584	6,753
(内訳)		
親会社株主に係る中間包括利益	9,826	6,768
非支配株主に係る中間包括利益	△1,242	△15

(3) 中間連結株主資本等変動計算書

前中間連結会計期間(自 2020年4月1日 至 2020年9月30日)

(単位:百万円)

	株主資本				その他の包括利益累計額			
	資本金	資本 剰余金	利益 剰余金	株主資本 合計	その他 有価証券 評価差額金	為替換算 調整勘定	退職給付に 係る調整 累計額	その他の 包括利益 累計額合計
当期首残高	2,000	303,592	8,910	314,502	△8,393	△117	0	△8,510
当中間期変動額								
剰余金の配当			△500	△500				
親会社株主に帰属 する中間純利益			361	361				
非支配株主との取 引に係る親会社の 持分変動		△1,373		△1,373				
株主資本以外の項 目の当中間期変動 額(純額)					9,460	5		9,465
当中間期変動額合計	—	△1,373	△138	△1,511	9,460	5	—	9,465
当中間期末残高	2,000	302,219	8,771	312,991	1,066	△111	0	954

	非支配株 主持分	純資産 合計
当期首残高	—	305,992
当中間期変動額		
剰余金の配当		△500
親会社株主に帰属 する中間純利益		361
非支配株主との取 引に係る親会社の 持分変動	1,370	△2
株主資本以外の項 目の当中間期変動 額(純額)	△1,242	8,222
当中間期変動額合計	128	8,081
当中間期末残高	128	314,074

A F S コーポレーション(株) 2022年3月期第2四半期 財務諸表の概況(連結)

当中間連結会計期間(自 2021年4月1日 至 2021年9月30日)

(単位:百万円)

	株主資本				その他の包括利益累計額			
	資本金	資本 剰余金	利益 剰余金	株主資本 合計	その他 有価証券 評価差額金	為替換算 調整勘定	退職給付に 係る調整 累計額	その他の 包括利益 累計額合計
当期首残高	2,000	302,947	10,529	315,476	1,358	△191	0	1,167
当中間期変動額								
親会社株主に帰属 する中間純利益			4,578	4,578				
株主資本以外の項 目の当中間期変動 額(純額)					2,005	185		2,190
当中間期変動額合計	—	—	4,578	4,578	2,005	185	—	2,190
当中間期末残高	2,000	302,947	15,107	320,054	3,363	△6	0	3,357

	非支配株 主持分	純資産 合計
当期首残高	110	316,754
当中間期変動額		
親会社株主に帰属 する中間純利益		4,578
株主資本以外の項 目の当中間期変動 額(純額)	△15	2,174
当中間期変動額合計	△15	6,753
当中間期末残高	95	323,507

(4) 中間連結財務諸表に関する注記事項

(継続企業の前提に関する注記)

該当事項はありません。

(会計方針の変更)

(収益認識に関する会計基準等の適用)

「収益認識に関する会計基準」(企業会計基準第29号 令和2年3月31日。以下「収益認識会計基準」という。)等を当中間連結会計期間の期首から適用し、約束した財又はサービスの支配が顧客に移転した時点で、当該財又はサービスと交換に受け取ると見込まれる金額で収益を認識することといたしました。これにより、当社グループが運営するポイント制度の一部について、従来は、付与したポイントの利用に備えるために、予想応募額を見込んでポイント引当金として計上しておりましたが、クレジットカードの利用等に応じて付与したポイントを履行義務として識別し、取引価格を配分する方法に変更しております。

収益認識会計基準等の適用については、収益認識会計基準第84項ただし書きに定める経過的な取扱いに従っており、当中間連結会計期間の期首より前に新たな会計方針を遡及適用した場合の累積的影響額を、当中間連結会計期間の期首の利益剰余金に加減し、当該期首残高から新たな会計方針を適用しておりますが、期首より前に新たな会計方針を遡及適用した場合の累積的影響額はあります。

この結果、当中間連結会計期間の「役務取引等収益」及び「営業経費」がそれぞれ14,644百万円減少しております。また「ポイント引当金」が14,345百万円減少し、「その他負債」が同額増加しております。

(時価の算定に関する会計基準等の適用)

「時価の算定に関する会計基準」(企業会計基準第30号 令和元年7月4日。以下「時価算定会計基準」という。)等を当中間連結会計期間の期首から適用し、時価算定会計基準第19項及び「金融商品に関する会計基準」

(企業会計基準第10号 令和元年7月4日)第44-2項に定める経過的な取扱いに従って、時価算定会計基準等が定める新たな会計方針を、将来にわたって適用することといたしました。これによる中間連結財務諸表に与える影響は軽微であります。

(追加情報)

新型コロナウイルス感染症に関しましては、東京都等に発令されておりました緊急事態宣言が2021年9月30日をもって終了いたしました。各種感染対策等もあり、現時点では経済活動への影響は限定的なものと仮定しております。また、フィリピンにおける新型コロナウイルスの感染拡大の影響については、返済猶予債権等に係る回収状況から、依然として影響の収束に時間を要すると仮定しています。当該仮定に基づきフィリピンにおける返済猶予債権等に対して将来の信用リスクの増加を見込み、貸倒引当金の見積りに含めています。

なお、新型コロナウイルスの感染状況やその経済環境への影響が変化した場合には、翌四半期以降の四半期連結財務諸表及び連結財務諸表における貸倒引当金に重要な影響を及ぼす可能性があります。

(参考) 個別財務諸表

(1) 中間貸借対照表

(単位: 百万円)

	前事業年度 (2021年3月31日)	当中間会計期間 (2021年9月30日)
資産の部		
流動資産		
現金及び預金	431	880
その他	324	188
流動資産合計	755	1,068
固定資産		
投資その他の資産		
関係会社株式	245,376	245,376
その他	21	24
投資その他の資産合計	245,397	245,401
固定資産合計	245,397	245,401
資産の部合計	246,153	246,469
負債の部		
流動負債		
短期借入金	6,000	6,000
未払法人税等	4	3
その他	162	151
流動負債合計	6,167	6,154
負債の部合計	6,167	6,154
純資産の部		
株主資本		
資本金	2,000	2,000
資本剰余金		
その他資本剰余金	242,050	242,050
資本剰余金合計	242,050	242,050
利益剰余金		
利益準備金	50	50
その他利益剰余金		
繰越利益剰余金	△4,114	△3,785
利益剰余金合計	△4,064	△3,735
株主資本合計	239,985	240,315
純資産の部合計	239,985	240,315
負債及び純資産の部合計	246,153	246,469

(2) 中間損益計算書

(単位: 百万円)

	前中間会計期間 (自 2020年4月1日 至 2020年9月30日)	当中間会計期間 (自 2021年4月1日 至 2021年9月30日)
営業収益	1,265	930
営業費用		
販売費及び一般管理費	556	592
営業費用合計	556	592
営業利益	709	337
営業外収益	36	0
営業外費用	9	12
経常利益	735	325
税引前中間純利益	735	325
法人税、住民税及び事業税	5	2
法人税等調整額	13	△5
法人税等合計	18	△3
中間純利益	717	329

(3) 中間株主資本等変動計算書

前中間会計期間(自 2020年4月1日 至 2020年9月30日)

(単位: 百万円)

	株主資本							純資産 合計
	資本金	資本剰余金		利益剰余金			株主資本 合計	
		その他資本 剰余金	資本剰余 金合計	利益準備金	その他 利益剰余金	利金剰余 金合計		
					繰越利益 剰余金			
当期首残高	2, 000	242, 050	242, 050	—	662	662	244, 712	244, 712
当中間期変動額								
剰余金の配当					△500	△500	△500	△500
利益準備金の積立				50	△50	—	—	—
中間純利益					717	717	717	717
当中間期変動額合計	—	—	—	50	167	217	217	217
当中間期末残高	2, 000	242, 050	242, 050	50	829	879	244, 930	244, 930

当中間会計期間(自 2021年4月1日 至 2021年9月30日)

(単位: 百万円)

	株主資本							純資産 合計
	資本金	資本剰余金		利益剰余金			株主資本 合計	
		その他資本 剰余金	資本剰余 金合計	利益準備金	その他 利益剰余金	利金剰余 金合計		
					繰越利益 剰余金			
当期首残高	2,000	242,050	242,050	50	△4,114	△4,064	239,985	239,985
当中間期変動額								
中間純利益					329	329	329	329
当中間期変動額合計	－	－	－	－	329	329	329	329
当中間期末残高	2,000	242,050	242,050	50	△3,785	△3,735	240,315	240,315

- (4) 中間財務諸表に関する注記事項
(継続企業の前提に関する注記)
該当事項はありません。