

貸借対照表

(平成 30 年 3 月 31 日現在)

(単位：百万円)

科 目	金 額	科 目	金 額
(資産の部)		(負債の部)	
流動資産	162,142	流動負債	128,818
現金及び預金	11	加盟店未払金	20,366
売掛金	186	決済代行未払金	19,397
割賦売掛金	149,249	短期借入金	81,962
営業貸付金	4,610	未払金	6,240
決済代行未収入金	4,260	未払法人税等	46
未収入金	2,791	賞与引当金	56
繰延税金資産	883	その他	748
その他	149		
固定資産	19,100	固定負債	39,202
有形固定資産	196	長期借入金	38,800
建物付属設備	46	長期前受収益	347
器具及び備品	149	繰延税金負債	44
		退職給付引当金	10
無形固定資産	15,798	負債合計	168,021
ソフトウェア	1,760	(純資産の部)	
ソフトウェア仮勘定	263	株主資本	13,221
顧客関連資産	5,806	資本金	5,245
のれん	7,968	資本剰余金	4,755
		資本準備金	4,755
投資その他の資産	3,105	利益剰余金	3,221
長期前払費用	2,537	その他利益剰余金	3,221
長期前払消費税	512	繰越利益剰余金	3,221
その他	55		
		純資産合計	13,221
資産合計	181,243	負債・純資産合計	181,243

損益計算書

(自 平成 29 年 4 月 1 日 至 平成 30 年 3 月 31 日)

(単位：百万円)

科 目	金 額	
営業収益		
クレジットカード収益	22,271	
決済代行収益	17,344	
その他収益	126	39,742
販売費及び一般管理費		
債権譲渡手数料	13,505	
業務委託費	10,246	
広告宣伝費	10,130	
給与及び手当	673	
のれん償却	483	
減価償却費	1,269	
租税公課	713	
その他	751	37,772
金融費用		
支払利息	196	196
営業利益		1,773
営業外収益		
受取利息	0	
雑収入	4	4
経常利益		1,777
特別損失		
固定資産除却損	24	24
税引前当期純利益		1,752
法人税、住民税及び事業税	3	
法人税等調整額	△198	△195
当期純利益		1,947

個別注記表

1. 重要な会計方針に係る事項に関する注記

(1) 固定資産の減価償却の方法

- ① 有形固定資産…………… 定額法を採用しております。
なお、主な耐用年数は次のとおりであります。
- | | |
|--------|--------|
| 建物附属設備 | 8年～18年 |
| 器具及び備品 | 3年～15年 |

- ② 無形固定資産…………… 定額法を採用しております。
なお、自社利用のソフトウェアについては、社内における利用可能期間（5-10年）に基づいております。
また、顧客関連資産については29年で償却しております。

(2) 引当金の計上基準

賞与引当金

従業員に対し支給する賞与の支出に充てるため、支給見込額基準により計上しております。

退職給付引当金

従業員の退職給付に備えるため、当事業年度末における退職給付債務見込額に基づき計上しております。なお、退職給付債務の算定は簡便法によっております。

(3) 収益及び費用の計上基準

クレジットカード事業

- ①顧客手数料…計上基準は期日到来基準とし、主として残債方式（注）で計上しております。

（注）残債方式…元本残高に対して一定率の料率で手数料を算出し、各返済期日の到来のつど算出額を収益計上する方法

- ②加盟店手数料…債権債務認識時に一括して計上しております。

決済代行業業

債権譲受時に債権額と債権買取額との差額を収益計上しております。

(4) のれんの償却方法及び償却期間

のれんは、20年で均等償却しております。

(5) 消費税等の会計処理

消費税及び地方消費税の会計処理は、税抜方式によっております。但し、固定資産に係る控除対象外消費税額等は長期前払消費税に計上し、均等償却しております。

2. 貸借対照表に関する注記

(1) 有形固定資産の減価償却累計額 99 百万円

(2) 関係会社に対する金銭債権及び金銭債務

短期金銭債権 103 百万円

短期金銭債務 104,479 百万円

長期金銭債務 38,800 百万円

(3) 営業貸付金の内訳

カードキャッシング 1,605 百万円

カードローン 3,004 百万円

3. 税効果会計に関する注記

繰延税金資産及び繰延税金負債の発生の主な原因別の内訳

繰延税金資産

資産調整勘定 130 百万円

賞与引当金 17 百万円

未払費用否認 103 百万円

未払事業税 12 百万円

繰越欠損金 1,281 百万円

その他 24 百万円

繰延税金資産小計 1,570 百万円

評価性引当額 △ 678 百万円

繰延税金資産合計 892 百万円

繰延税金負債

過年度遡及修正に伴う調整額 52 百万円

繰延税金負債合計 52 百万円

繰延税金資産の純額 839 百万円

4. 関連当事者との取引に関する注記

(1) 親会社及び法人主要株主等

属性	会社等の名称	議決権の所有(被所有)割合	関連当事者との関係	取引の内容	取引金額	科目	期末残高
親会社	KDDI(株)	直接 90%	資金借入	資金の借入(*1)	69,023 百万円	短期借入金	81,962 百万円
				利息の支払(*1)	178 百万円	長期借入金	38,800 百万円
			営業債権の譲受	通信料債権等の譲受	1,469,267 百万円	決済代行未払金	19,397 百万円
				決済代行収入(*2)	17,282 百万円	-	-
				加盟店手数料(*2)	8,723 百万円	-	-

(取引条件及び取引条件の決定方針等)

(注) (*1) 資金取引は、KDDI (株) との間で契約している CMS (キャッシュ・マネジメント・システム) に係るものであり、利息は市場金利を勘案して合理的に決定しております。また、取引金額は期中平均残高を記載しております。

(*2) 決済代行収入及び加盟店手数料については、KDDI (株) との協議の上決定しております。

5. 1株当たり情報に関する注記

- | | |
|----------------|---------------|
| (1) 1株当たり純資産額 | 66,108 円 88 銭 |
| (2) 1株当たり当期純利益 | 9,739 円 78 銭 |
| (3) 期中平均株式数 | 200,000 株 |

6. 重要な後発事象に関する注記

該当事項はありません。

7. 記載金額は百万円未満を切り捨てて表示しております。