

貸借対照表

(平成 27 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	19,044	流動負債	26,543
現金及び預金	7	加盟店未払金	2,219
売掛金	274	決済代行未払金	10,459
割賦売掛金	7,900	短期借入金	3,788
営業貸付金	463	未払金	2,981
決済代行未収入金	9,806	未払法人税等	21
未収入金	481	賞与引当金	31
その他	112	ポイント引当金	6,872
		その他	169
固定資産	17,608		
有形固定資産	147		
建物	23		
器具及び備品	123		
無形固定資産	17,115	負債合計	26,543
ソフトウェア	1,200	(純資産の部)	
ソフトウェア仮勘定	11	株主資本	10,109
顧客関連資産	6,486	資本金	5,245
のれん	9,417	資本剰余金	4,755
		資本準備金	4,755
投資その他の資産	345	利益剰余金	109
長期前払消費税	289	その他利益剰余金	109
その他	55	繰越利益剰余金	109
		純資産合計	10,109
資産合計	36,653	負債・純資産合計	36,653

損益計算書

(自 平成 26 年 4 月 1 日 至 平成 27 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	1,719	
決済代行収益	14,133	
その他収益	1	15,855
販売費及び一般管理費		
債権譲渡手数料	11,930	
ポイント費用	1,099	
業務委託費	1,173	
広告宣伝費	595	
給与及び手当	310	
のれん償却	244	
減価償却費	173	
租税公課	163	
その他	225	15,916
金融費用		
支払利息	0	0
営業利益		△61
営業外収益		
受取利息	4	
その他	0	4
営業外費用		
開業費償却	103	
その他	33	136
経常利益		△193
特別利益		
顧客関連資産受贈益	339	339
税引前当期純利益		145
法人税、住民税及び事業税	1	1
当期純利益		144

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 | 8年～18年 |
| 器具及び備品 | 5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。

ポイント引当金

カード利用促進を目的とするポイント制度に基づき、カード会員に付与したポイントの使用により発生する費用負担に備えるため、当事業年度末における将来使用見込額を計上しております。

(3) 繰延資産の処理方法

開業費…支出時に全額費用として処理しております。

(4) 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。

(5) 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。

(6) 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 15 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 381 百万円
短期金銭債務 15,805 百万円

(3) 営業貸付金の内訳

カードキャッシング 257 百万円
カードローン 206 百万円

3. 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)	41 百万円	短期借入金	3,788 百万円
			資金借入	利息の支払(*1)	0 百万円	-	-
			資金の貸付	資金の貸付(*1)	2,363 百万円	短期貸付金	-
			資金の貸付	利息の受取(*1)	4 百万円	-	-
			通信料債権の譲受	債権の譲受	720,915 百万円	決済代行未払金	10,459 百万円
			通信料債権の譲受	債権譲受手数料(*2)	14,101 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)債権譲受手数料については、KDDI(株)との協議の上決定しております。

4. 1株当たり情報に関する注記

(1) 1株当たり純資産額	95,190円95銭
(2) 1株当たり当期純利益	1,361円77銭
(3) 期中平均株式数	106,203株

5. 重要な後発事象に関する注記

該当事項はありません。

6. 記載金額は百万円未満を切り捨てて表示しております。