

貸借対照表

(2020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	304,175	流動負債	258,116
現金及び預金	180	加盟店未払金	40,790
売掛金	83	決済代行未払金	35,769
割賦売掛金	279,559	短期借入金	163,398
営業貸付金	7,550	未払金	14,704
決済代行未収入金	9,776	未払法人税等	1,677
未収入金	6,961	賞与引当金	100
その他	105	その他	1,674
貸倒引当金	△ 42		
固定資産	20,576	固定負債	15,595
有形固定資産	195	長期借入金	15,000
建物附属設備	42	長期前受収益	573
器具及び備品	153	退職給付引当金	21
無形固定資産	15,606	負債合計	273,711
ソフトウェア	2,669	(純資産の部)	
ソフトウェア仮勘定	582	株主資本	51,040
顧客関連資産	5,352	資本金	22,370
のれん	7,001	資本剰余金	21,874
投資その他の資産	4,773	資本準備金	21,874
長期前払費用	3,511	利益剰余金	6,795
長期前払消費税	717	その他利益剰余金	6,795
繰延税金資産	423	繰越利益剰余金	6,795
その他	121		
		純資産合計	51,040
資産合計	324,751	負債・純資産合計	324,751

損益計算書

(自 2019 年 4 月 1 日 至 2020 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	42,569	
決済代行収益	17,369	
その他収益	248	60,188
販売費及び一般管理費		
債権譲渡手数料	13,319	
業務委託費	16,360	
広告宣伝費	19,811	
給与及び手当	974	
のれん償却	483	
減価償却費	2,038	
租税公課	1,589	
その他	1,460	56,038
金融費用		
支払利息	332	332
営業利益		3,817
営業外収益		
受取利息	2	
雑収入	1	4
経常利益		3,822
税引前当期純利益		3,822
法人税、住民税及び事業税	1,426	
法人税等調整額	△193	1,232
当期純利益		2,589

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 | 4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

貸倒引当金

一部債権につきまして、貸倒れによる損失に備えるため、一般債権については貸倒実績率等により、貸倒懸念債権等特定の債権については回収可能性を検討し、回収不能見込額を計上しております。

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 185 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	27 百万円
短期金銭債務	208,853 百万円
長期金銭債務	15,000 百万円

(3) 営業貸付金の内訳

カードキャッシング	2,035 百万円
カードローン	4,171 百万円
小額ローン	1,344 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

賞与引当金	30 百万円
未払費用否認	74 百万円
未払事業税	128 百万円
設備負担金	173 百万円
その他	<u>28 百万円</u>
繰延税金資産小計	436 百万円
評価性引当額	<u>△ 13 百万円</u>
繰延税金資産合計	423 百万円

繰延税金負債

繰延税金負債合計	<u>-百万円</u>
繰延税金資産の純額	<u>423 百万円</u>

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)	間接 98.5%	資金借入	資金の借入(注1)	82,195百万円	短期借入金	78,298百万円
				利息の支払(注1)	240百万円	-	-
			営業債権の譲受	通信料債権等の譲受	1,866,490百万円	決済代行未払金	35,769百万円
				決済代行収入(注2)	17,288百万円	-	-
				加盟店手数料(注2)	14,931百万円	-	-
親会社	auフィナンシャルホールディングス(株)	直接 98.5%	資本取引	株式の発行	35,000百万円	-	-

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、利率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。

(注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。

(2) 兄弟会社

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
親会社の子会社	㈱ウェブマネー	-	資金借入	資金の借入(注1)	3,500百万円	長期借入金	15,000百万円
		-	資金調達	債権の証券化(注2)	170,000百万円	短期借入金	50,000百万円
	auじぶん銀行(株)	-	資金調達	債権の証券化(注2)	184,000百万円	短期借入金	30,000百万円
	au Reinsurance Corporation	-	資金借入	資金の借入(注1)	14,100百万円	短期借入金	5,100百万円

取引条件及び取引条件の決定方針等

(注1) 借入利率は市場金利を勘案して合理的に決定しております。

(注2) 調達金利は市場金利を勘案して信託契約条項に基づき料率を決定しております。

5. 1株当たり情報に関する注記

(1) 1株当たり純資産額	145,343円17銭
(2) 1株当たり当期純利益	7,374円76銭
(3) 期中平均株式数	351,170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。