

## 貸借対照表

(2021年3月31日現在)

(単位：百万円)

科 目	金 額	科 目	金 額
<b>(資産の部)</b>		<b>(負債の部)</b>	
<b>流動資産</b>	<b>384,258</b>	<b>流動負債</b>	<b>337,368</b>
現金及び預金	453	加盟店未払金	56,055
売掛金	379	決済代行未払金	54,571
割賦売掛金	339,561	短期借入金	200,826
営業貸付金	8,135	未払金	22,968
決済代行未収入金	22,763	未払法人税等	1,251
未収入金	12,732	賞与引当金	105
その他	422	その他	1,590
貸倒引当金	△ 190		
<b>固定資産</b>	<b>22,072</b>	<b>固定負債</b>	<b>15,840</b>
<b>有形固定資産</b>	<b>359</b>	長期借入金	15,000
建物附属設備	173	長期前受収益	817
器具及び備品	178	退職給付引当金	22
機械及び装置	7		
<b>無形固定資産</b>	<b>15,432</b>	<b>負債合計</b>	<b>353,209</b>
ソフトウェア	3,746	<b>(純資産の部)</b>	
ソフトウェア仮勘定	41	<b>株主資本</b>	<b>53,121</b>
顧客関連資産	5,125	<b>資本金</b>	<b>22,370</b>
のれん	6,518	<b>資本剰余金</b>	<b>21,874</b>
		資本準備金	21,874
<b>投資その他の資産</b>	<b>6,280</b>	<b>利益剰余金</b>	<b>8,876</b>
長期前払費用	4,520	その他利益剰余金	8,876
長期前払消費税	909	<b>繰越利益剰余金</b>	<b>8,876</b>
繰延税金資産	745		
その他	105		
		<b>純資産合計</b>	<b>53,121</b>
<b>資産合計</b>	<b>406,330</b>	<b>負債・純資産合計</b>	<b>406,330</b>

## 損益計算書

(自 2020 年 4 月 1 日 至 2021 年 3 月 31 日)

(単位：百万円)

科 目	金	額
<b>営業収益</b>		
クレジットカード収益	52,503	
決済代行収益	18,584	
その他収益	526	<b>71,613</b>
<b>販売費及び一般管理費</b>		
債権譲渡手数料	14,421	
業務委託費	17,614	
広告宣伝費	26,480	
給与及び手当	1,080	
のれん償却	483	
減価償却費	2,368	
租税公課	2,199	
その他	1,824	<b>66,472</b>
<b>金融費用</b>		
支払利息	270	<b>270</b>
<b>営業利益</b>		<b>4,870</b>
<b>営業外収益</b>		
受取利息	14	
雑収入	42	<b>56</b>
<b>営業外費用</b>		
雑損失	7	<b>7</b>
<b>経常利益</b>		<b>4,919</b>
<b>特別損失</b>		
固定資産除却損	9	
減損損失	345	<b>354</b>
<b>税引前当期純利益</b>		<b>4,565</b>
法人税、住民税及び事業税	1,769	
法人税等調整額	△322	<b>1,447</b>
<b>当期純利益</b>		<b>3,117</b>

## 株主資本等変動計算書

(自 2020 年 4 月 1 日 至 2021 年 3 月 31 日)

(単位：百万円)

	株主資本						
	資本金	資本剰余金		利益剰余金		株主資本合計	純資産合計
		資本準備金	資本剰余金合計	その他利益剰余金 繰越利益剰余金	利益剰余金合計		
当期首残高	22,370	21,874	21,874	6,795	6,795	51,040	51,040
当期変動額							
新株の発行	-	-	-	-	-	-	-
剰余金の配当	-	-	-	△1,035	△1,035	△1,035	△1,035
当期純利益	-	-	-	3,117	3,117	3,117	3,117
当期変動額合計	-	-	-	2,081	2,081	2,081	2,081
当期末残高	22,370	21,874	21,874	8,876	8,876	53,121	53,121

## 個別注記表

記載金額は百万円未満を切り捨てて表示しております。

### 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	6年～18年
器具及び備品	3年～15年
機械及び装置	7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. 会計上の見積りに関する注記

会計上の見積りにより当事業年度に係る計算書類にその額を計上した項目であって、翌事業年度に係る計算書類に重要な影響を及ぼす可能性があるものは、次のとおりです。

有形固定資産	359 百万円
ソフトウェア及びソフトウェア仮勘定	3,787 百万円
顧客関連資産	5,125 百万円
のれん	6,518 百万円

当社は、固定資産(のれんを含む)のうち減損の兆候がある資産または資産グループにつき、将来の収益性が著しく低下した場合には、固定資産(のれんを含む)の帳簿価額を回収可能性まで減額し、当該減少額を減損損失として計上いたします。減損兆候の把握、減損損失の認識及び測定にあたっては慎重に検討していますが、事業計画や市場環境の変化により、その見積り額の前提とした条件や仮定に変更が生じた場合、追加の減損損失の計上が必要となる場合があります。

## 3. 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 202 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	199 百万円
短期金銭債務	272,190 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	1,718 百万円
カードローン	3,803 百万円
小額ローン	2,613 百万円

#### 4. 損益計算書に関する注記

##### (1) 関係会社との取引高

営業取引による取引高

営業収益	38,003 百万円
販売費及び一般管理費	5,217 百万円
金融費用	230 百万円
営業取引以外の取引による取引高	48 百万円

##### (2) 減損損失

当事業年度において、以下の内容について減損損失を計上しております。

(単位：百万円)

区分	該当事業	内容	金額
事業用資産	ゆったり後払い事業	ソフトウェア	309
事業用資産	ゆったり後払い事業	長期前払費用	35
合計			345

当社は原則として事業単位で資産をグルーピングしております。当事業年度においては、該当事業における劇的な環境変化の発生に伴い、かかる事業用資産の投資回収が困難と見込まれるため、帳簿価額を回収可能価額まで減額し、当該減少額を減損損失として特別損失に計上しております。なお、資産の回収可能価額は、事業環境変化予測後の投資回収見込額を、正味現在価額に評価して測定しております。

#### 5. 株主資本等変動計算書に関する注記

##### (1) 当事業年度末における発行済株式の種類及び株式数

普通株式 653,509 株

##### (2) 当事業年度中に行なった剰余金の配当に関する事項

###### (a) 配当金支払額等

決議	株式の種類	配当金の総額	配当の原資	1株当たり配当額	基準日	効力発生日
2020年6月11日 定時株主総会	普通株式	1,035 百万円	利益剰余金	1,585.16 円	2020年 3月31日	2020年 6月12日

(b) 基準日が当事業年度に属する配当のうち、配当の効力発生日が翌期となるもの

決議予定	株式の種類	配当金の総額	配当の原資	1株当たり配当額	基準日	効力発生日
2021年6月10日 定時株主総会	普通株式	1,247百万円	利益剰余金	1,908.19円	2021年 3月31日	2021年 6月11日

## 6. 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	32百万円
未払費用否認	103百万円
未払事業税	82百万円
設備負担金	251百万円
未収収益加算額	86百万円
減価損失	105百万円
貸倒引当金	58百万円
その他	26百万円
繰延税金資産小計	745百万円
評価性引当額	-百万円
繰延税金資産合計	745百万円

### 繰延税金負債

繰延税金負債合計	-百万円
繰延税金資産の純額	745百万円

## 7. 金融商品に関する注記

### (1) 金融商品の状況に関する事項

当社は、親会社である 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) を利用しており、余剰資金は親会社への貸付により運用し、不足資金は親会社からの借入や債権証券化により調達しております。なお、有価証券やデリバティブによる資金運用は行っておりません。

クレジットカード事業に係る割賦売掛金、営業貸付金については、顧客の信用リスクにさらされておりますが、当該リスクについては三菱 UFJ ニコス (株) と債務保証契約を結ぶことで軽減を図っております。

(2) 金融資産の時価等に関する事項

2021年3月31日における貸借対照表計上額、時価及びこれらの差額については、次のとおりであります。

(単位：百万円)

	貸借対照表計上額	時価	差額
(1) 現金及び預金	453	453	-
(2) 売掛金	379	379	-
(3) 割賦売掛金	339,561	338,271	△1,290
(4) 営業貸付金 貸倒引当金	8,135 △190		
	7,944	7,923	△20
(5) 決済代行未収入金	22,763	22,763	-
(6) 未収入金	12,732	12,732	-
資産計	383,835	382,524	△1,311
(1) 加盟店未払金	56,055	56,055	-
(2) 決済代行未払金	54,571	54,571	-
(3) 短期借入金	200,826	200,826	-
(4) 未払金	22,968	22,968	-
(5) 未払法人税等	1,251	1,251	-
(6) 長期借入金	15,000	15,033	+33
負債計	350,672	350,705	+33

(注) 金融商品の時価の算定方法に関する事項

資産

(1) 現金及び預金、(2) 売掛金、(5) 決済代行未収入金、(6) 未収入金

これらは短期間で決済されるため、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額によっております。

(3) 割賦売掛金、(4) 営業貸付金

これらに係る債権は短期間で決済されるものの、三菱UFJニコス(株)との債権については、当該債権が回収不能となった場合には、債務保証契約に基づき代位弁済がなされます。そのため、債権額に債務保証料を考慮した金額を時価としております。

負債

(1) 加盟店未払金、(2) 決済代行未払金、(3) 短期借入金、(4) 未払金、(5) 未払法人税等

これらは短期間で決済されるため、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額によっております。なお、(3) 短期借入金にはクレジットカード債権の証券化を通じて調達した資金を借入金として計上したものが含まれており、証券化したクレジットカード債権は認識を中止していないため、対応する金額を借入金として認識しております。

(6) 長期借入金

長期借入金はすべて固定金利により調達しております。時価の算定においては、元利金の合計額を同様の新規借入において想定される利率で割り引いて現在価値を算定しております。なお、長期借入金の返済期限は次のとおりであります。

(単位：百万円)

	1年以内	1年超 2年以内	2年超 3年以内	3年超 4年以内	4年超 5年以内	5年超
長期借入金	-	-	15,000	-	-	-
合計	-	-	15,000	-	-	-

8. 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)	25,693百万円	短期 借入金	42,026百万円
				利息の支払 (注1)	53百万円	-	-
			営業債権 の 譲受	通信料債権等 の譲受	2,164,939百万円	決済代行 未払金	54,571百万円
				決済代行収入 (注2)	18,490百万円	-	-
				加盟店手数料 (注2)	19,126百万円	-	-
			広告宣伝	ポイント費用	21,229百万円	広告 宣伝費	6,125百万円
レベニューシ ェア(注3)	4,055百万円	広告 宣伝費		1,613百万円			

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。

(注3) レベニューシェアに関しては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	au ペイメント㈱	-	資金借入	資金の借入 (注1)	-	長期 借入金	15,000 百万円
		-	資金調達	資金の借入 (注1)	890,300 百万円	短期 借入金	94,500 百万円
	au じぶん銀行㈱	-	資金調達	債権の証券化 (注2)	520,000 百万円	短期 借入金	60,000 百万円
	au Reinsurance Corporation	-	資金借入	資金の借入 (注1)	58,090 百万円	短期 借入金	4,300 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。

## 9. 1株当たり情報に関する注記

(1) 1株当たり純資産額	81,286 円 94 銭
(2) 1株当たり当期純利益	4,770 円 48 銭
(3) 期中平均株式数	653,509 株

## 10. 重要な後発事象に関する注記

該当事項はありません。