

貸 借 対 照 表

(令和3年3月31日現在)

(単位：千円)

| 科 目 | 金 額 | 科 目 | 金 額 |
|-----------------|--------------------|------------------|--------------------|
| 資 産 の 部 | | 負 債 の 部 | |
| 流 動 資 産 | 168,694,656 | 流 動 負 債 | 137,054,983 |
| 現金及び預金 | 1,390,735 | 買掛金 | 85,124,877 |
| 割賦売掛金 | 132,814,271 | 短期借入金 | 24,810,000 |
| リース投資資産 | 20,376,223 | リース債務 | 1,045,207 |
| 営業貸付金 | 785,974 | 未払金 | 12,207,755 |
| 未収入金 | 12,623,606 | 未払費用 | 234,854 |
| 立替金 | 950,567 | 未払法人税等 | 186,993 |
| その他 | 450,964 | 預り金 | 10,908,678 |
| 貸倒引当金 | △ 697,687 | 賞与引当金 | 159,832 |
| 固 定 資 産 | 8,746,371 | ポイント交換引当金 | 2,228,623 |
| 有形固定資産 | 73,217 | 割賦利益繰延 | 63,073 |
| 建物 | 11,816 | その他 | 85,087 |
| 工具器具備品 | 61,400 | 固 定 負 債 | 4,130,546 |
| 無形固定資産 | 427,229 | リース債務 | 3,897,376 |
| ソフトウェア | 18,470 | 役員退職慰労引当金 | 52,750 |
| その他 | 2,196 | 利息返還損失引当金 | 180,000 |
| ソフトウェア仮勘定 | 406,562 | その他 | 420 |
| 投資その他の資産 | 8,245,925 | 負 債 合 計 | 141,185,530 |
| 関係会社株式 | 1,117,360 | 純 資 産 の 部 | |
| 差入保証金 | 74,681 | 株 主 資 本 | 36,255,497 |
| 長期前払費用 | 5,284,709 | 資本金 | 1,950,000 |
| 破産債権・更生債権等 | 1,966,713 | 資本剰余金 | 1,950,000 |
| 繰延税金資産 | 1,136,920 | 資本準備金 | 1,950,000 |
| その他 | 8,000 | 利益剰余金 | 32,355,497 |
| 貸倒引当金 | △ 1,342,460 | その他利益剰余金 | 32,355,497 |
| | | 繰越利益剰余金 | 32,355,497 |
| | | 純 資 産 合 計 | 36,255,497 |
| 資 産 合 計 | 177,441,028 | 負債及び純資産合計 | 177,441,028 |

損 益 計 算 書

(自 令和2年4月1日 至 令和3年3月31日)

(単位：千円)

| 科 目 | 金 額 | |
|------------------------|------------|------------------|
| 営 業 収 益 | | |
| 包括信用購入あっせん収益 | 15,396,085 | |
| 融資収益 | 2,425,958 | |
| 受託収益 | 1,326,643 | |
| キャッシュプリカ収益 | 1,361,953 | |
| ファイナンス収益 | 826,169 | |
| その他収益 | 917,259 | 22,254,069 |
| 営 業 費 用 | | |
| 販売費及び一般管理費 | 20,111,736 | |
| 金融費用 | 121,826 | 20,233,563 |
| 営 業 利 益 | | 2,020,506 |
| 営 業 外 収 益 | | |
| 為替差益 | 43,093 | |
| 雑収入 | 85,644 | 128,738 |
| 営 業 外 費 用 | | |
| 雑損失 | 173,220 | 173,220 |
| 経 常 利 益 | | 1,976,024 |
| 税 引 前 当 期 純 利 益 | | 1,976,024 |
| 法人税、住民税及び事業税 | 670,000 | |
| 法人税等調整額 | △ 37,638 | 632,361 |
| 当 期 純 利 益 | | 1,343,662 |

株主資本等変動計算書

(自 令和2年4月1日 至 令和3年3月31日)

(単位:千円)

| | 株 主 資 本 | | | |
|---------|-----------|-----------|------------|------------|
| | 資本金 | 資本剰余金 | 利益剰余金 | 株主資本 合計 |
| | | 資本準備金 | その他利益剰余金 | |
| | | | 繰越利益剰余金 | |
| 当期首残高 | 1,950,000 | 1,950,000 | 31,261,864 | 35,161,864 |
| 当期変動額 | | | | |
| 剰余金の配当 | | | △ 250,029 | △ 250,029 |
| 当期純利益 | | | 1,343,662 | 1,343,662 |
| 当期変動額合計 | | | 1,093,633 | 1,093,633 |
| 当期末残高 | 1,950,000 | 1,950,000 | 32,355,497 | 36,255,497 |

| | 純資産合計 |
|---------|------------|
| 当期首残高 | 35,161,864 |
| 当期変動額 | |
| 剰余金の配当 | △ 250,029 |
| 当期純利益 | 1,343,662 |
| 当期変動額合計 | 1,093,633 |
| 当期末残高 | 36,255,497 |

個別注記表

I. 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

平成10年4月1日以降に取得した建物（建物附属設備を除く）並びに平成28年4月1日以降に取得した建物附属設備及び構築物……定額法
その他……………定率法

(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年）に基づく定額法を採用しております。

(3) 長期前払費用

支出の効果が及ぶ期間で均等償却しております。

2. 引当金の計上基準

(1) 貸倒引当金

債権の貸倒による損失に備えるため、一般債権については過去の貸倒実績率を考慮して、貸倒懸念債権等特定の債権については個別に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。

(2) 賞与引当金

従業員賞与の支給に備えるため、将来の支給見込額のうち当事業年度負担額を計上しております。

(3) ポイント交換引当金

クレジットカードの利用促進を目的としてカード会員に提供しているポイント制度における将来の交換費用の支出に備えるため、交換実績等に基づき将来発生すると見込まれる交換費用負担額を計上しております。

(4) 利息返還損失引当金

将来の利息返還の請求に備え、過去の返還実績等を勘案した必要額を計上しております。

(5) 役員退職慰労引当金

役員の退職慰労金の支出に備えるため、当社内規に基づく期末要支給額を計上しております。

3. 収益及び費用の計上基準

収益の計上は、次の方法によっております。

包括信用購入あっせん

顧客手数料 残債方式による発生基準

| | | |
|--------|------------|---------------|
| 加盟店手数料 | ・・・・・・・・・・ | 期日到来基準による発生基準 |
| 融 資 | ・・・・・・・・・・ | 残債方式による発生基準 |
| 受託収益 | ・・・・・・・・・・ | 取扱高の発生基準 |
| その他収益 | | |
| 商品販売 | ・・・・・・・・・・ | 販売基準 |

4. 外貨建の資産及び負債の本邦通貨への換算基準

外貨建金銭債権債務は、決算日の直物為替相場により円貨に換算し、換算差額は損益として処理しております。

5. 消費税等の処理方法

税抜方式によっております。

II. 表示方法の変更に関する注記

「会計上の見積りの開示に関する会計基準（企業会計基準第 31 号 2020 年 3 月 31 日）を当事業年度末より適用し、個別注記表に会計上の見積りに関する注記を記載しております。

III. 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。

| | |
|-----------|-------------------|
| 貸倒引当金（流動） | 697,687 千円（注 1） |
| 貸倒引当金（固定） | 1,342,460 千円（〃） |
| ポイント引当金 | 2,228,623 千円（注 2） |
| 繰延税金資産 | 1,136,920 千円（注 3） |

（注 1）貸倒引当金

割賦売掛金等の債権及びリース投資資産については、貸倒損失に備えるため貸倒引当金を計上しております。貸倒引当金は、債権を一般債権、要注意先債権、破産更生債権等に区分し、一般債権及び要注意先債権に相当する債権については、一定の種類ごとに分類し、過去の一定期間における各々の貸倒実績から算出した貸倒実績率に基づき、破産更生債権等については、回収不能見込相当額を計上しております。

算出した貸倒実績率や回収不能相当額など、これらの見積り及び仮定は、前提とした状況が変化すれば、貸倒損失の金額が異なる可能性があります。

(注2) ポイント引当金

当社は、クレジットカードの特典として、カードショッピングの利用額に応じて、幅広いアイテムに交換可能なポイントプログラムを提供しております。将来のポイント交換費用の支出に備えるため、期末のポイント残高を基礎に将来交換が見込まれるポイントを見積り、それにポイント交換率・原価率を乗じて、ポイント引当金として負債に計上しております。これらの見積り及び仮定は、前提とした状況が変化すれば引当金の金額が異なる可能性があります。

(注3) 繰延税金資産の回収可能性

繰延税金資産の認識は、将来の事業計画に基づく課税所得の発生時期及び金額によって見積っております。当該見積りは、将来の不確実な経済条件の変動などによって影響を受ける可能性があり、実際に発生した課税所得の時期及び金額が見積りと異なった場合、翌事業年度の計算書類において、繰延税金資産の金額に重要な影響を与える可能性があります。

IV. 貸借対照表に関する注記

1. 割賦売掛金

割賦売掛金残高の内訳

| 部 門 別 | 期 末 残 高 |
|-------------|---------------|
| 総 合 あ つ せ ん | 119,379,898千円 |
| 融 資 | 13,434,372千円 |
| 計 | 132,814,271千円 |

2. 当事業年度末において、流動化している割賦売掛金は次のとおりであります。

カードショッピング

1 回払い債権 35,000,000 千円

3. 保証債務

保証業務に係る債務保証残高 5,006,340 千円
(うち、他社が再保証している債務保証残高 1,295,450 千円)
関係会社に対する債務保証残高 2,103,490 千円

4. 有形固定資産の減価償却累計額 179,072 千円

5. 関係会社に対する金銭債権及び金銭債務（区分表示したものを除く）

短期金銭債権 15,681,272 千円
短期金銭債務 92,858,081 千円

6. 貸出コミットメント

(貸手側)

当社は、主にクレジットサービス事業において、クレジットカード業務に付帯するキャッシングサービス及びカードローン業務を行っております。

当該業務及び関係会社に対する極度貸付における貸出コミットメントに準ずる貸出未実行額は次のとおりであります。

| | |
|--------------|---------------|
| 貸出コミットメントの総額 | 667,467,140千円 |
| 貸出実行残高 | 13,673,946千円 |
| 差引額 | 653,793,193千円 |

なお、上記の貸出コミットメントに準ずる契約においては、その殆どがクレジットカードの付帯機能であるキャッシングサービスとして当社の会員に付与しているものであるため、必ずしも貸出未実行額の全額が貸出実行されるものではありません。

7. 記載金額は、千円未満の端数を切り捨てて表示しております。

V. 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 | 1,325,692千円 |
| 営業費用 | 5,752,353千円 |

2. 記載金額は、千円未満の端数を切り捨てて表示しております。

VI. 株主資本等変動計算書に関する注記

1. 当事業年度の末日における発行済株式の総数 普通株式 39,000株

2. 配当に関する事項

(1) 配当金支払額

| 決議日 | 株式の種類 | 配当金の総額 | 1株当たり配当額 | 基準日 | 効力発生日 |
|---------------------|-------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 令和2年6月29日 定時株主総会 | 普通株式 | 250,029千円 | 6,411円00銭 | 令和2年3月31日 | 令和2年6月29日 |

(2) 基準日が当期に属する配当のうち、配当の効力発生日が翌期になるもの

令和3年6月28日開催の定時株主総会において、次の議案を付議いたします。

| 株式の種類 | 配当金の総額 | 配当金の原資 | 1株当たり配当額 | 基準日 | 効力発生日 |
|-------|-----------|--------|-----------|-----------|-----------|
| 普通株式 | 134,394千円 | 利益剰余金 | 3,446円00銭 | 令和3年3月31日 | 令和3年6月28日 |

VII. 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、資金運用については短期的な預貯金等に限定し、銀行等金融機関からの借入、債権の流動化、コマーシャル・ペーパーの発行により資金を調達しております。

割賦売掛金及び営業貸付金に係る顧客の信用リスクは、与信管理規程に沿ってリスク低減を図っております。

借入金の使途は運転資金及び設備投資であります。

なお、デリバティブは内部管理規程に従い、実需の範囲でおこなうこととしております。

2. 金融商品の時価等に関する事項

令和3年3月31日（当期の決算日）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：千円）

| | 貸借対照表 計上額 | 時価 | 差額 |
|----------------------|--------------|--------------|-----------|
| (1) 現金及び預金 | 1,390,735 | 1,390,735 | - |
| (2) 割賦売掛金及び営業貸付金 | 133,600,245 | | |
| 貸倒引当金(*1) | △652,000 | | |
| 合計 | 132,948,245 | 138,622,379 | 5,674,134 |
| (3) リース投資資産 | 20,376,223 | | |
| 貸倒引当金(*2) | △55,164 | | |
| 合計 | 20,321,059 | 21,513,426 | 1,192,367 |
| (4) 破産債権・更生債権等 | 1,966,713 | | |
| 貸倒引当金(*3) | △1,310,000 | | |
| 合計 | 656,713 | 656,713 | - |
| (5) 買掛金 | (85,124,877) | (85,124,877) | - |
| (6) 短期借入金 | (24,810,000) | (24,810,000) | - |
| (7) リース債務（一年内返済予定含む） | (4,942,584) | (4,795,981) | (146,603) |

負債に計上されているものについては、（ ）で示しております。

（*1）割賦売掛金及び営業貸付金に対応する貸倒引当金を控除しております。

（*2）リース投資資産に対応する貸倒引当金を控除しております。

（*3）破産債権・更生債権等に対応する貸倒引当金を控除しております。

（注）金融商品の時価の算定方法に関する事項

(1) 現金及び預金

これらは短期間で決済されるため、時価は帳簿価額にほぼ等しいことから、当

該帳簿価額によっております。

(2) 割賦売掛金及び営業貸付金

一回払債権は短期間で決済されるため、時価は帳簿価額にほぼ等しいことから、当該帳簿価額によっております。一方、リボ払、割賦払債権、貸付金は債権の種類及び期間に基づく区分ごとに、対象金融資産から発生する将来キャッシュ・フロー期間を算定し、信用リスク等を控除したものを市場利子率（リスクフリー・レート）で割り引いて時価を算定しております。

貸倒懸念債権については、個別に回収可能性を検討して、回収不能見込額を算定しているため、時価は決算日における貸借対照表価額から現在の貸倒見込高を控除した金額に近似しており、当該価額をもって時価としております。

(3) リース投資資産

リース投資資産は、対象金融資産から発生する将来キャッシュ・フロー期間を算定し、信用リスク等を控除したものを市場利子率（リスクフリー・レート）で割り引いて時価を算定しております。

(4) 破産債権・更生債権等

破産債権・更生債権等については、個別に回収可能性を検討して、回収不能見込額を算定しているため、時価は決算日における貸借対照表価額から現在の貸倒見込高を控除した金額に近似しており、当該価額をもって時価としております。

(5) 買掛金 (6) 短期借入金

これらは短期間で決済されるため、時価は帳簿価額にほぼ等しいことから、当該帳簿価額によっております。

(7) リース債務

リース債務は、対象金融資産から発生する将来キャッシュ・フロー期間を算定し、市場利子率（リスクフリー・レート）に信用スプレッドを上乗せした利率で割り引いて時価を算定しております。

VIII. 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

| | |
|-----------|--------------|
| ポイント交換引当金 | 682,404 千円 |
| 貸倒引当金 | 236,311 千円 |
| 利息返還損失引当金 | 55,116 千円 |
| 未払費用 | 36,117 千円 |
| 未払事業税 | 20,271 千円 |
| その他 | 125,461 千円 |
| 繰延税金資産小計 | 1,155,681 千円 |
| 評価性引当額 | △18,761 千円 |
| 繰延税金資産合計 | 1,136,920 千円 |

IX. 関連当事者との取引に関する注記

1. 出資会社及び法人主要株主等

(単位：千円)

| 種類 | 会社等の名称 | 議決権等の所有(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 |
|----------|----------|----------------|---------------------------------------|----------------|-------------|-------|------------|
| その他の関係会社 | 出光興産㈱ | 被所有割合 直接50% | カード利用 代金の精算 業務の受託 役員の兼任 等 | カード売上代金の精算 | 489,634,219 | 買掛金 | 61,103,695 |
| | | | | プリペイドカード入金額の精算 | 96,121,307 | 未収入金 | 8,661,426 |
| | | | | プリペイドカード利用額の精算 | 96,111,954 | 未払金 | 8,766,961 |
| | | | | 業務受託手数料 | 864,193 | 未収入金 | 84,011 |
| | | | | 提携カード利用手数料 | 306,050 | - | - |
| その他の関係会社 | ㈱クレディセゾン | 被所有割合 直接50% | カード利用 代金の精算 業務の委託 役員の兼任 等 | セゾンカード売上代金の精算 | 29,723,424 | 割賦売掛金 | 2,898,728 |
| | | | | 出光カード売上代金の精算 | 369,118,446 | 買掛金 | 21,532,322 |
| | | | | クレジット業務の委託取引 | 5,218,439 | 未払金 | 567,446 |

取引条件及び取引条件の決定方針等

- (1) カード利用手数料については、一般市場の取引条件を勘案して協議の上、決定しております。
- (2) 業務受託(委託)料については適宜見直しの上、決定しております。
- (3) 取引金額については、消費税等を含めておりません。期末残高には、消費税等を含めております。

2. 子会社等

(単位：千円)

| 種類 | 会社等の名称 | 議決権等の所有(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 |
|-----|---|-----------------|---------------------|-------|---------|---------|-------|
| 子会社 | Idemitsu Saison Microfinance (Cambodia)Plc. | 所有割合 直接 100% | 資金の貸付 役員の兼任 等 | 資金の貸付 | 213,560 | 関係会社貸付金 | - |
| | | | | 利息の受取 | 30,066 | 未収入金 | 2,370 |

取引条件及び取引条件の決定方法等

- (1) 貸付金の利息については、一般市場の取引条件を勘案して協議の上、決定しております。
- (2) 取引金額については、消費税等を含めておりません。

X. 1株当たり情報に関する注記

| | |
|------------|-------------|
| 1株当たり純資産額 | 929,628円14銭 |
| 1株当たり当期純利益 | 34,452円88銭 |

以上