

# 貸借対照表

(2021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     | 21,819,050 | 流動負債         | 20,617,268 |
| 預 金      | 13,483,920 | 買 掛 金        | 20,256,635 |
| 立 替 金    | 8,277,208  | 未 払 金        | 124,788    |
| 未 収 入 金  | 57,920     | 未 払 法 人 税 等  | 2,629      |
|          |            | 預 り 金        | 233,214    |
| 固定資産     | 3,934,273  | 固定負債         | 4,624,555  |
| 投資その他の資産 | 3,934,273  | 預 り 保 証 金    | 4,567,137  |
| 投資有価証券   | 187,488    | 繰 延 税 金 負 債  | 57,417     |
| 長期前払費用   | 10,529     | 負債合計         | 25,241,824 |
| 敷金及び保証金  | 3,736,255  | (純資産の部)      |            |
|          |            | 株 主 資 本      | 381,429    |
|          |            | 資 本 金        | 255,000    |
|          |            | 利 益 剰 余 金    | 126,429    |
|          |            | その他利益剰余金     | 126,429    |
|          |            | 繰越利益剰余金      | 126,429    |
|          |            | 評価・換算差額等     |            |
|          |            | その他有価証券評価差額金 | 130,070    |
|          |            | 純 資 産 合 計    | 511,499    |
| 資産合計     | 25,753,323 | 負債・純資産合計     | 25,753,323 |

## 損 益 計 算 書

(2020年4月 1日から  
2021年3月31日まで)

(単位：千円)

| 科 目             | 金 額       |           |
|-----------------|-----------|-----------|
| 営 業 収 益         |           |           |
| 包括信用購入あっせん収益    | 2,218,653 |           |
| その他の営業収益        | 452,296   |           |
| 金 融 収 益         | 4,303     | 2,675,253 |
| 営 業 費 用         |           |           |
| 販売費及び一般管理費      | 2,668,085 | 2,668,085 |
| 営 業 利 益         |           | 7,168     |
| 営 業 外 収 益       |           |           |
| 助 成 金 収 入       | 4,193     |           |
| そ の 他           | 4         | 4,198     |
| 営 業 外 費 用       |           | 184       |
| 経 常 利 益         |           | 11,181    |
| 税 引 前 当 期 純 利 益 |           | 11,181    |
| 法人税、住民税及び事業税    |           | 3,400     |
| 当 期 純 利 益       |           | 7,781     |

## 株主資本等変動計算書

(2020年4月 1日から  
2021年3月31日まで)

(単位：千円)

|                                 | 株主資本    |              |             |            | 評価・換算差額等             |              | 純資産合計   |
|---------------------------------|---------|--------------|-------------|------------|----------------------|--------------|---------|
|                                 | 資本金     | 利益剰余金        |             | 株主資本<br>合計 | その他有<br>価証券評<br>価差額金 | 評価差額<br>金等合計 |         |
|                                 |         | その他利<br>益剰余金 | 利益剰余<br>金合計 |            |                      |              |         |
| 当期首残高                           | 255,000 | 118,647      | 118,647     | 373,647    | 100,250              | 100,250      | 473,897 |
| 当期変動額                           |         |              |             |            |                      |              |         |
| 当期純利益                           |         | 7,781        | 7,781       | 7,781      |                      |              | 7,781   |
| 株主資本以<br>外の項目の<br>当期変動額<br>(純額) |         |              |             |            | 29,820               | 29,820       | 29,820  |
| 当期変動額<br>合計                     | -       | 7,781        | 7,781       | 7,781      | 29,820               | 29,820       | 37,602  |
| 当期末残高                           | 255,000 | 126,429      | 126,429     | 381,429    | 130,070              | 130,070      | 511,499 |

# 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. 資産の評価基準及び評価方法

有価証券の評価基準及び評価方法

その他有価証券

市場価格のあるもの

決算日の市場価格等に基づく時価法（評価差額は全部純資産直入法により処理し、売却原価は移動平均法により算定しております。）

### 2. 収益及び費用の計上基準

包括信用購入あっせん収益は加盟店との立替払契約履行時に計上しております。

### 3. 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、期末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。

### 4. 消費税等の会計処理

消費税等の会計処理は税抜方式によっております。ただし、固定資産に係る控除対象外消費税等は、投資その他の資産の「長期前払費用」に計上し、5年で均等償却を行っております。

## 2. 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」の適用に伴う変更）

「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）を当事業年度から適用し、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。

## 3. 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。

繰延税金負債 57,417千円

## 4. 貸借対照表に関する注記

### 1. 関係会社に対する金銭債権及び金銭債務

|        |             |
|--------|-------------|
| 短期金銭債権 | 1,036,764千円 |
| 長期金銭債権 | -千円         |
| 短期金銭債務 | 90,876千円    |
| 長期金銭債務 | 3,720,000千円 |

## 5. 損益計算書に関する注記

### 1. 関係会社との取引高

|       |           |
|-------|-----------|
| 営業取引高 |           |
| 営業収益  | 653,033千円 |
| 営業費用  | 773,432千円 |

## 6. 株主資本等変動計算書に関する注記

### 1. 発行済株式の種類及び総数に関する事項

(単位：株)

| 株式の種類 | 当事業年度期首 | 増加 | 減少 | 当事業年度末 |
|-------|---------|----|----|--------|
| 普通株式  | 5,100   | —  | —  | 5,100  |

## 7. 税効果会計に関する注記

繰延税金負債の発生の原因は、その他有価証券評価差額であります。

## 8. 金融商品に関する注記

### 1. 金融商品の状況に関する事項

#### (1) 金融商品に対する取組方針

当社は、資金運用については短期的な預金等に限定しております。

#### (2) 金融商品の内容及びそのリスク

投資有価証券は、主に業務上の関係を有する会社の株式を保有するものであり、市場価格の変動リスクに晒されております。

営業債務である買掛金は、そのほとんどが3ヶ月以内の支払期日であります。

#### (3) 金融商品に係るリスク管理体制

投資有価証券は、取引先企業との業務に関連する株式であり、上場株式については四半期ごとに時価の把握を行っております。

### 2. 金融商品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、次の通りであります。

(単位：千円)

|             | 貸借対照表計上額     | 時価           | 差額 |
|-------------|--------------|--------------|----|
| (1) 現金及び預金  | 13,483,920   | 13,483,920   | —  |
| (2) 立替金     | 8,277,208    | 8,277,208    | —  |
| (3) 投資有価証券  | 187,488      | 187,488      | —  |
| (4) 敷金及び保証金 | 3,736,255    | 3,736,255    | —  |
| 資産計         | 25,684,873   | 25,684,873   | —  |
| (1) 買掛金     | (20,256,635) | (20,256,635) | —  |
| (2) 預り保証金   | (4,567,137)  | (4,567,137)  | —  |
| 負債計         | (24,823,773) | (24,823,773) | —  |

(※1) 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。

#### (注) 1. 金融商品の時価の算定方法

##### (資産)

##### (1) 現金及び預金

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

##### (2) 立替金

短期間で決済されるため、時価は帳簿価額に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) 投資有価証券

これらの時価について、株式は取引所の価格によっております。

(4) 敷金及び保証金

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

(負債)

(1) 買掛金、(2) 預り保証金

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

## 9. 関連当事者との取引に関する注記

| 種類  | 会社名            | 議決権等の<br>所有(被所有)<br>割合 | 関連当事者<br>との関係             | 取引内容         | 取引金額<br>(千円) | 科目    | 期末残高<br>(千円) |
|-----|----------------|------------------------|---------------------------|--------------|--------------|-------|--------------|
| 親会社 | ライフカード<br>株式会社 | (被所有)<br>直接<br>60.0%   | クレジットカード<br>業務提携<br>役員の兼任 | ブランド精算(注)1   | -            | 立替金   | 948,663      |
|     |                |                        |                           | ブランドフィーの受入   | 506,709      | -     | -            |
|     |                |                        |                           | アクワイアリング収益分配 | 584,771      | -     | -            |
|     |                |                        |                           | 保証金の受入(注)2   | -            | 預り保証金 | 3,720,000    |

取引条件及び取引条件の決定方針等

- (注) 1. ブランド精算については、資金決済が随時行われており、取引金額としての把握が困難であるため、当事業年度末の残高のみ記載しております。
2. 当社はビザ・ワールドワイドに対して決算リスクに見合う保証金を差し入れておりますが、当社の取扱高は、実質的にライフカード株式会社のVISAカード発行によるものであることから、ライフカード株式会社から当社に保証金相当額を差し入れしております。
3. 取引金額に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。

## 10. 1株当たり情報に関する注記

- |                 |             |
|-----------------|-------------|
| 1. 1株当たり純資産額    | 100,294円08銭 |
| 2. 1株当たり当期純利益金額 | 1,525円82銭   |

貸借対照表、損益計算書、株主資本等変動計算書の千円未満の端数は、切り捨てて表示しております。