

# 貸借対照表

(2024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	129,185	流 動 負 債	98,137
現金及び預金	428	関係会社短期借入金	39,686
営業債権	114,433	加盟店未払金	40,741
営業未収金	384	未払金	8,574
前払費用	255	未払法人税等	955
未収入金	15,473	契約負債	2,626
その他	274	未払費用	1,442
貸倒引当金	△ 2,064	預り金	585
		前受金	75
		ポイント引当金	2,323
		賞与引当金	435
		役員賞与引当金	21
		利息返還損失引当金	52
		その他	619
固 定 資 産	8,979	固 定 負 債	866
有形固定資産	83	退職給付引当金	844
建物	14	その他	21
器具及び備品	69		
無形固定資産	6,530	負 債 合 計	99,003
ソフトウェア	6,164	(純 資 産 の 部)	
ソフトウェア仮勘定	348	株 主 資 本	39,161
その他	16	資 本 金	1,100
投資その他の資産	2,365	資 本 剰 余 金	167
投資有価証券	5	その他資本剰余金	167
関係会社株式	147	利 益 剰 余 金	37,893
繰延税金資産	1,721	利益準備金	275
その他	491	その他利益剰余金	37,618
		別途積立金	7,000
		繰越利益剰余金	30,618
		純 資 産 合 計	39,161
資 産 合 計	138,164	負 債 及 び 純 資 産 合 計	138,164

(注) 記載金額は、百万円未満を切り捨てて表示しております。

# 損益計算書

自 2023年4月 1日

至 2024年3月31日

(単位：百万円)

科 目	金 額	
売 上 高		
総合あっせん収益	29,362	
融資収益	191	
その他	3,074	32,628
売 上 原 価		
資金原価	187	187
売 上 総 利 益		32,441
販 売 費 及 び 一 般 管 理 費		28,058
営 業 利 益		4,382
営 業 外 収 益		
受取利息・配当金	1	
その他	21	23
営 業 外 費 用		
固定資産除却損	1	
その他	35	37
経 常 利 益		4,369
税引前当期純利益		4,369
法人税、住民税及び事業税	1,448	
法人税等調整額	△ 121	1,327
当期純利益		3,042

(注) 記載金額は、百万円未満を切り捨てて表示しております。

## [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

市場価格のない株式等は移動平均法による原価法により評価しております。

#### (2) 固定資産の減価償却方法

有形固定資産

定額法

無形固定資産

定額法

ただし、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）に基づく定額法によっております。

#### (3) 引当金の計上基準

貸倒引当金

債権の貸倒れに備えるため、一般債権については貸倒実績率により、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勘案し、回収不能見込額を計上しております。

ポイント引当金

販売促進を目的とするポイント制度により発行されたポイントの未使用額に対して、過去の使用実績率等に基づき、将来の使用見込額等を計上しております。

賞与引当金

従業員賞与の支払に備えるため、支給見込額に基づき計上しております。

利息返還損失引当金

将来の利息返還請求に備えるため、過去の返還実績等を勘案し、返還見込額を計上しております。

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の見込額に基づき計上しております。  
数理計算上の差異は、各事業年度の発生時における従業員の平均残存勤務期間以内の一定の年数（9年）による定額法により、それぞれ発生翌事業年度から費用処理することとしております。

#### (4) 収益及び費用の計上基準

当社は、クレジットカードに関連する決済サービスの提供を行っており、そのサービスを提供した時点で収益を認識しております。

## 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	705百万円
(2) 保証債務	
従業員住宅ローン保証	21百万円
(3) 関係会社に対する金銭債権及び金銭債務	
(流動資産)	
営業未収金	78百万円
未収入金	5百万円
(流動負債)	
未払費用	34百万円
(4) 貸出コミットメント	
クレジットカード業務に附帯するキャッシング及びローンカード業務を行っております。	
キャッシング・ローンカード等の与信限度額の総額	88,249百万円
キャッシング・ローンカード等の実行残高	1,085百万円
差引残高	87,163百万円

## 3. 税効果会計に関する注記

繰延税金資産の発生 of 主な原因別の内訳

### 繰延税金資産

ポイント引当金	711百万円
貸倒引当金	442百万円
退職給付引当金	258百万円
賞与引当金	176百万円
未払事業税	47百万円
利息返還損失引当金	15百万円
その他	70百万円
繰延税金資産小計	1,722百万円
評価性引当額	△ 1百万円
繰延税金資産合計	1,721百万円
繰延税金資産の純額	1,721百万円

(グループ通算制度を適用する場合の会計処理及び開示に関する取扱い)

当社は、グループ通算制度を適用しております。また、「グループ通算制度を適用する場合の会計処理及び開示に関する取扱い」(実務対応報告第42号 2021年8月12日)に従って、法人税及び地方法人税の会計処理又はこれらに関する税効果会計の会計処理並びに開示を行っております。

#### 4. 関連当事者との取引に関する注記

##### (1) 親会社

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 (百万円)	科目	期末残高 (百万円)
親会社	株式会社三越伊勢丹ホールディングス	被所有 直接100%	役員の兼任 資金貸借	資金の借入 (注1)  利息の支払 (注2)	10,629  187	関係会社短期借入金	39,686

##### (2) 兄弟会社等

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 (百万円)	科目	期末残高 (百万円)
親会社の 子会社	株式会社三越伊勢丹	—	加盟店契約 ポイント提携契約	加盟店手数料の受取 (注3)  ポイント管理システム 使用料の受取(注3)	6,384  431	加盟店未払金  未払金	17,584  6,338
親会社の 子会社	株式会社岩田屋三越	—	加盟店契約	加盟店手数料の受取 (注3)	974	加盟店未払金	2,713
親会社の 子会社	株式会社名古屋三越	—	加盟店契約	加盟店手数料の受取 (注3)	626	加盟店未払金	2,073
親会社の 子会社	株式会社札幌丸井三越	—	加盟店契約	加盟店手数料の受取 (注3)	440	加盟店未払金	1,466

(注) 取引条件及び取引条件の決定方針等

1. 資金の貸借については、グループ内の資金を一元管理するキャッシュ・マネジメント・システム（CMS）による取引であります。
2. 借入金および貸付金の利率については、市場金利を勘案して合理的に決定しております。
3. 一般的取引条件に基づいて決定しております。

5. 1株当たり情報に関する注記

1株当たり純資産額	1,780,070円60銭
1株当たり当期純利益	138,282円27銭

6. 重要な後発事象に関する注記

該当事項はありません。