

貸借対照表

(2025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	130,597	流 動 負 債	95,134
現金及び預金	532	関係会社短期借入金	37,770
営業債権	115,935	加盟店未払金	38,297
営業未収金	306	未払金	9,913
前払費用	285	未払法人税等	972
未収入金	15,033	契約負債	2,640
その他	174	未払費用	2,250
貸倒引当金	△ 1,670	預り金	652
		ポイント引当金	2,019
		賞与引当金	405
		役員賞与引当金	15
		利息返還損失引当金	23
		その他	174
固 定 資 産	8,738	固 定 負 債	912
有形固定資産	76	退職給付引当金	892
建物	17	その他	20
器具及び備品	58		
無形固定資産	6,437	負 債 合 計	96,047
ソフトウェア	6,015	(純 資 産 の 部)	
ソフトウェア仮勘定	404	株 主 資 本	43,288
その他	16	資 本 金	1,100
投資その他の資産	2,224	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	42,020
繰延税金資産	1,514	利益準備金	275
その他	557	その他利益剰余金	41,745
		別途積立金	7,000
		繰越利益剰余金	34,745
		純 資 産 合 計	43,288
資 産 合 計	139,336	負債及び純資産合計	139,336

(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 2024年4月 1日
至 2025年3月31日

(単位：百万円)

科 目	金 額	
売 上 高		
総 合 あ つ せ ん 収 益	31,058	
融 資 収 益	188	
そ の 他	3,054	34,301
売 上 原 価		
資 金 原 価	286	286
売 上 総 利 益		34,014
販 売 費 及 び 一 般 管 理 費		27,950
営 業 利 益		6,064
営 業 外 収 益		
受取利息・配当金	1	
そ の 他	38	40
営 業 外 費 用		
固定資産除却損	12	
そ の 他	71	83
経 常 利 益		6,020
税引前当期純利益		6,020
法人税、住民税及び事業税	1,687	
法人税等調整額	206	1,893
当期純利益		4,126

(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。

役員賞与引当金 役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、それぞれ発生の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	671百万円
(2) 保証債務	
従業員住宅ローン保証	16百万円
(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	55百万円
前払費用	0百万円
未収入金	5百万円
(流動負債)	
未払費用	28百万円
(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	90,973百万円
キャッシング・ローンカード等の実行残高	1,074百万円
差引残高	89,899百万円

3. 税効果会計に関する注記

繰延税金資産の発生的主要原因別の内訳

繰延税金資産

ポイント引当金	618百万円
貸倒引当金	348百万円
退職給付引当金	280百万円
賞与引当金	159百万円
未払事業税	52百万円
利息返還損失引当金	7百万円
その他	49百万円
繰延税金資産小計	1,516百万円
評価性引当額	△ 1百万円
繰延税金資産合計	1,514百万円
繰延税金資産の純額	1,514百万円

(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	資金の返済 (注1) 利息の支払 (注2)	1,916 286	関係会社短期借入金	37,770

(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。

(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1) ポイント管理システム 使用料の受取(注1)	7,241 444	加盟店未払金 未払金	17,334 7,227
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1)	1,054	加盟店未払金	2,462
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1)	682	加盟店未払金	2,113
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1)	474	加盟店未払金	1,130

(注) 取引条件及び取引条件の決定方針等

1. 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	1,967,657円16銭
1株当たり当期純利益	187,586円56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。