

第4期決算公告

2016年6月17日

本店 東京都千代田区神田錦町一丁目1番地
 本社 東京都千代田区神田錦町三丁目22番地
イオンクレジットサービス株式会社
 代表取締役社長 水野 雅夫

貸借対照表 (2016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	(307,085)	流 動 負 債	(285,444)
現 金 及 び 預 金	8,999	買 掛 金	167,631
割 賦 売 掛 金	77,399	短 期 借 入 金	19,000
営 業 貸 付 金	33,553	リ ー ス 債 務	2,983
立 替 金	26,537	未 払 金	36,590
繰 延 税 金 資 産	8,998	未 払 法 人 税 等	3,674
未 収 入 金	168,065	預 り 金	48,253
関 係 会 社 短 期 貸 付 金	2,000	賞 与 引 当 金	802
そ の 他	4,700	役 員 業 績 報 酬 引 当 金	21
貸 倒 引 当 金	△23,168	ポ イ ン ト 引 当 金	459
固 定 資 産	(78,105)	債 務 保 証 損 失 引 当 金	2,598
(有 形 固 定 資 産)	(23,337)	そ の 他	3,427
建 物	2,244	固 定 負 債	(37,685)
車 両 運 搬 具	7	リ ー ス 債 務	31,491
工 具 、 器 具 及 び 備 品	21,086	利 息 返 還 損 失 引 当 金	4,206
(無 形 固 定 資 産)	(33,174)	退 職 給 付 引 当 金	49
ソ フ ト ウ エ ア	33,174	そ の 他	1,938
電 話 加 入 権	0	負 債 合 計	323,129
(投 資 そ の 他 の 資 産)	(21,593)	[純 資 産 の 部]	
関 係 会 社 株 式	500	株 主 資 本	(62,061)
長 期 前 払 費 用	9,962	資 本 金	500
繰 延 税 金 資 産	2,237	資 本 剰 余 金	49,500
そ の 他	8,894	資 本 準 備 金	49,500
資 産 合 計	385,191	利 益 剰 余 金	12,061
		そ の 他 利 益 剰 余 金	12,061
		繰 越 利 益 剰 余 金	12,061
		純 資 産 合 計	62,061
		負 債 純 資 産 合 計	385,191

(注) 金額は表示単位未満を切り捨てて記載しております。

損益計算書 (2015年4月1日から2016年3月31日まで)

(単位：百万円)

科 目	金 額	金 額
営 業 収 益		145,454
営 業 費 用		
販 売 費 及 び 一 般 管 理 費	128,354	
金 融 費 用	1,063	129,418
営 業 利 益		16,036
営 業 外 収 益		12
営 業 外 費 用		1
経 常 利 益		16,047
特 別 利 益		16
固 定 資 産 処 分 益	16	
特 別 損 失		1,161
固 定 資 産 処 分 損	1,087	
そ の 他 の 特 別 損 失	73	
税 引 前 当 期 純 利 益		14,902
法 人 税 、 住 民 税 及 び 事 業 税	5,380	
法 人 税 等 調 整 額	△134	5,246
当 期 純 利 益		9,656

(注) 金額は表示単位未満を切り捨てて記載しております。

個別注記表

(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

子会社株式

移動平均法による原価法によっております。

2. 固定資産の減価償却の方法

(1) 有形固定資産（リース資産を除く）

経済的耐用年数に基づく定額法によっております。

主な耐用年数は下記の通りであります。

工具、器具及び備品 3～15年

(2) 無形固定資産（リース資産を除く）

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年以内）に基づく定額法によっております。

(3) リース資産

所有権移転ファイナンス・リース取引に係るリース資産については、自己所有の固定資産に適用する減価償却方法と同一の方法によっております。

所有権移転外ファイナンス・リース取引に係るリース資産については、リース期間を耐用年数とし、残存価額を零とする定額法によっております。

3. 引当金の計上基準

(1) 貸倒引当金

営業債権等の貸倒れによる損失に備え、一般債権及び貸倒懸念債権毎にそれぞれ過去の貸倒実績等を勘案して定めた一定の基準により算出した必要額を計上しております。

(2) 賞与引当金

従業員に対する賞与に備え、支給見込額のうち当事業年度に対応する負担額を計上しております。

(3) 役員業績報酬引当金

役員に対して支給する業績報酬の支出に備えるため、支給見込額の当事業年度に負担すべき金額を計上しております。

(4) ポイント引当金

当社が実施するポイント制度において、顧客に付与したポイントの使用により発生する費用負担に備え、当事業年度末における将来使用見込額を計上しております。

(5) 債務保証損失引当金

提携金融機関が行っているカード事業から生じる債権や個人向けローン等に係る債務保証について、将来発生する損失負担に備え、当事業年度末における損失発生見込額を計上しております。

(6) 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。

(7) 退職給付引当金

従業員の退職給付に備え、当事業年度末における退職給付債務及び年金資産の見込額に基づき当事業年度末において発生していると認められる額を計上しております。

①退職給付見込額の期間帰属方法

退職給付債務の算定にあたり、退職給付見込額を当事業年度末までの期間に帰属させる方法については、給付算定式基準によっております。

②過去勤務費用及び数理計算上の差異

過去勤務費用は、その発生時の従業員の平均残存勤務期間以内の一定の年数（10年）による定額法により費用処理をしております。

数理計算上の差異は、その発生時の従業員の平均残存勤務期間以内の一定の年数（10年）による定額法により翌事業年度から費用処理することとしております。

4. 外貨建の資産又は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. 収益の計上基準

(1) 加盟店手数料

加盟店への立替払実行時に一括して計上しております。

(2) 顧客手数料

主として残債方式による期日到来基準に基づき計上しております。

(3) 信用保証料

主として残債方式により計上しております。

(4) プロセッシング業務手数料

主として残債方式により計上しております。

6. 消費税等の会計処理方法

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、資産に係る控除対象外消費税等は、長期前払消費税等として投資その他の資産の「その他」に計上し、法人税法の規定に定める期間で償却しております。

(貸借対照表等に関する注記)

1. 関係会社に対する金銭債権債務額 (区分表示しているものを除く)

(1) 短期金銭債権額	567百万円
(2) 長期金銭債権額	256百万円
(3) 短期金銭債務額	1,518百万円

2. 有形固定資産の減価償却累計額 19,842百万円

3. 保証債務

保証対象	対象残高
株式会社イオン銀行が行っているカード事業や個人向けローンから生じる債権等	1,056,554百万円
子会社ACSリース株式会社の借入金	4,300百万円

4. 貸出コミットメント契約

(貸手側)

当社はACSリース株式会社に対して融資貸付を行っており、当事業年度末における貸出コミットメントに係る貸出未実行残高は次のとおりであります。

貸出コミットメント総額	4,000百万円
貸出実行額	2,000百万円
差引：貸出未実行残高	2,000百万円

(借手側)

当社はイオンフィナンシャルサービス株式会社、他取引銀行1行とコミットメント契約を締結しており、当事業年度末における貸出コミットメントに係る借入未実行残高は次のとおりであります。

貸出コミットメント総額	33,200百万円
借入実行額	－百万円
差引：借入未実行残高	33,200百万円

(税効果会計に関する注記)

1. 繰延税金資産及び繰延税金負債の主な原因別内訳

繰延税金資産の発生の主な原因は、貸倒引当金繰入限度超過額、利息返還損失引当金繰入額、繰延税金負債の発生の主な原因は、資産除去債務にかかるものであります。

2. 「所得税法等の一部を改正する法律」(平成28年法律第15号)及び「地方税法等の一部を改正する等の法律」(平成28年法律第13号)が平成28年3月29日に国会で成立し、平成28年4月1日以後に開始する事業年度から法人税率等の引下げ等が行われることとなりました。これに伴い、繰延税金資産及び繰延税金負債の計算に使用する法定実効税率は従来の32.34%から平成28年4月1日に開始する事業年度及び平成29年4月1日に開始する事業年度に解消が見込まれる一時差異については30.86%に、平成30年4月1日に開始する事業年度以降に解消が見込まれる一時差異については、30.62%となります。

この税率変更により、繰延税金資産の金額(繰延税金負債の金額を控除した金額)は545百万円減少し、法人税等調整額が545百万円増加しております。

(関連当事者との取引に関する注記)

1. 関連当事者との取引

(1) 親会社及び法人主要株主等

属性	会社等の名称	住所	資本金 (百万円)	事業の 内容	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 (百万円)	科目	期末残高 (百万円)
親会社	イオン フィナン シャル サービス 株式会社	東京都 千代田 区	30,441	銀行持株 会社	被所有 直接 100.0%	役員の兼任 従業員の出向 債務被保証	資金の貸付 (注) 2	3,763	関係会社 短期貸付金	—
							受取利息 (注) 2	23	未収入金	—
							コミットメ ントライン 契約の額 (注) 5	20,000	未払金	—
							コミットメ ントフィー の支払 (注) 5	14		
重畳的債務引 受にかかる連 帯債務 (注) 3	1,631									

(2) 子会社及び関連会社等

属性	会社等の名称	住所	資本金 (百万円)	事業の 内容	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 (百万円)	科目	期末残高 (百万円)
子会社	A C S リース 株式会社	東京都 千代田 区	250	リース・ 割賦事業	所有 直接 100.0%	従業員の出向 債務保証	資金の貸付 (注) 2	2,134	関係会社 短期貸付金	2,000
							受取利息 (注) 2	15	未収入金	0
							債務保証 (注) 5	4,300	未収入金	0
							信用保証料 の受取 (注) 5	0		
							リース契約 (注) 5	63	短期リース債務	7
支払利息 (注) 2	0	長期リース債務	55							

(3) 兄弟会社等

属性	会社等の名称	住所	資本金 (百万円)	事業の 内容	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 (百万円)	科目	期末残高 (百万円)
親会社の子会社	株式会社イオン銀行	東京都江東区	51,250	銀行業	なし	役員の兼任 従業員の出向 業務の受託 債務保証	資金の借入 (注) 2	18,860	関係会社 短期借入金	-
							支払利息 (注) 2	115		
							資金精算 (注) 4	-	未収入金	149,458
							プロセッシング業務手数料の受取 (注) 5	24,819	預り金	32,997
							債務保証 (注) 5	1,056,554	未収入金	167
							信用保証料の受取 (注) 5	34,564		
							業務代行収益 (注) 5	552	立替金	18,020
営業債権の買取 (注) 6	137,403	未払金	16,967							

属性	会社等の名称	住所	資本金 (百万円)	事業の 内容	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 (百万円)	科目	期末残高 (百万円)
親会社の子会社	イオンリテール株式会社	千葉市美浜区	48,970	ゼネラル・マーチャンダイズ・ストア	なし	加盟店契約	加盟店手数料 (注) 5	10,769	買掛金	10,739
						業務代行収益 (注) 5	7,112			

属性	会社等の名称	住所	資本金 (百万円)	事業の 内容	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 (百万円)	科目	期末残高 (百万円)
親会社の子会社	イオンモール株式会社	千葉市美浜区	42,217	ディベロッパー事業	なし	加盟店契約	加盟店手数料 (注) 5	2,867	買掛金	12,322
						業務代行収益 (注) 5	1,679			

(注) 1. 取引金額には消費税等は含まれておりません。

2. 取引条件は市場金利を勘案して利率を合理的に決定しております。なお、取引金額は平均残高を記載しております。

3. 会社分割により、重畳的債務引受を行っております。

4. 資金の精算は、加盟店精算にかかる立替払い並びに国際ブランドに対する精算及び融資代行にかかる資金の一時預りを行っているものであり、取引金額が多額であることから取引金額は記載しておりません。

5. 取引条件の決定については、一般取引条件を勘案して合理的に決定しております。

6. 営業債権の買取価格は、市場金利等を勘案して合理的に決定しております。

2. 親会社又は重要な関連会社に関する注記

親会社情報

イオン株式会社（イオンフィナンシャルサービス株式会社の親会社、東京証券取引所に上場）

イオンフィナンシャルサービス株式会社（東京証券取引所に上場）

(1 株当たり情報に関する注記)

1. 1株当たり純資産額 6,206円19銭
2. 1株当たり当期純利益 965円65銭