

# 貸借対照表

(2020年2月29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	(7,249,540)	流動負債	(5,089,637)
現金及び預金	4,636,619	未払金	267,505
前払費用	78,489	未払費用	411,909
未収入金	2,531,987	未払法人税等	351,903
その他	2,444	未払消費税等	265,642
		預り金	3,358,577
固定資産	(1,477,457)	前受収益	70,830
(有形固定資産)	(498,563)	解約返戻引当金	244,434
建物	316,624	賞与引当金	109,534
器具備品	176,844	役員業績報酬引当金	9,300
建設仮勘定	5,095	固定負債	(144,313)
(無形固定資産)	(462,081)	長期前受収益	4,190
ソフトウェア	461,365	資産除去債務	140,123
その他	716	負債合計	5,233,951
(投資その他の資産)	(516,811)	[純資産の部]	
投資有価証券	2,287	株主資本	(3,493,046)
差入保証金	216,814	資本金	250,000
前払年金費用	224	資本剰余金	25,023
繰延税金資産	260,176	資本準備金	19,000
その他	37,308	その他資本剰余金	6,023
		利益剰余金	3,218,023
		利益準備金	62,500
		その他利益剰余金	3,155,523
		繰越利益剰余金	3,155,523
		純資産合計	3,493,046
資産合計	8,726,998	負債及び純資産合計	8,726,998

(注) 金額は表示単位未満を切り捨てて記載しております。

( 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（市場価格のないもの）・・・移動平均法による原価法

2. 固定資産の減価償却の方法

(1) 有形固定資産

経済的耐用年数に基づく定額法によっております。

なお、主な資産の経済的耐用年数として、下記の年数を採用しております。

建 物・・・・・・・・・・・・10年～15年

器具備品・・・・・・・・・・・・3年～6年

(2) 無形固定資産

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

(1) 解約返戻引当金

保険契約者の早期解約による代理店手数料の返戻に備えるため、返戻見込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

役員に対する業績報酬に備え、当事業年度末における支給見込額を計上しております。

(4) 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。なお、当事業年度末については、年金資産見込額が退職給付債務見込額に数理計算上の差異を加減した額を超過しているため、超過額を前払年金費用として計上しております。

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 数理計算上の差異の費用処理方法

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. その他計算書類作成のための基本となる重要な事項

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。

## 5. 決算日の変更に関する事項

当社は、決算日を毎年3月31日としておりましたが、当社の親会社であるイオンフィナンシャルサービス株式会社の事業年度が2月末日に変更されたことを踏まえ、同社と事業年度を一致させることによって、より効率的な業務執行を行うため、2019年6月13日開催の定時株主総会の決議に基づき、決算日を2月末日に変更しております。

当該変更に伴い、決算期変更の経過期間となる当事業年度の期間は、2019年4月1日から2020年2月29日までの11カ月となっております。

### ( 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	685,034 千円
2. 関係会社に対する金銭債権及び金銭債務	
短期金銭債権	17,920 千円
長期金銭債権	23,971 千円
短期金銭債務	140,485 千円

### ( 税効果会計に関する注記 )

#### 1. 繰延税金資産の主な原因別の内訳

##### 繰延税金資産

未払金	3,065 千円
未払費用	9,681 千円
未払事業税	19,481 千円
賞与引当金	33,407 千円
役員業績報酬引当金	2,836 千円
前受収益	21,596 千円
解約返戻引当金	74,552 千円
有形固定資産	36,225 千円
無形固定資産	2,005 千円
資産除去債務	42,737 千円
長期前受収益	1,278 千円
一括償却資産	1,257 千円
投資有価証券	23,702 千円
その他	<u>251 千円</u>
繰延税金資産合計	272,078 千円

##### 繰延税金負債

資産除去費用	△11,833 千円
前払年金費用	<u>△68 千円</u>
繰延税金負債合計	<u>△11,901 千円</u>
繰延税金資産の純額	260,176 千円

## 2. 法定実効税率と税効果会計適用後の法人税等の負担率との差異原因

法定実効税率と税効果会計適用後の法人税等の負担率との間の差異が法定実効税率の差異の100分の5以下であるため記載を省略しております。

### ( 関連当事者との取引に関する注記 )

#### 1. 親会社及び法人主要株主等

属性	会社等の名称	議決権の所有 (被所有) 割合(%)	関係内容		取引の内容	取引金額 (千円)	科目	期末 残高 (千円)
			役員の 兼任等	事業上の 関係				
親会社	イオンフィナンシャルサービス株式会社	被所有 99.0	兼任 2人	経営指導受入及びブランド利用	経営指導料及びブランド利用料の支払(注1)	166,967	未払費用	90,933

取引条件及び取引条件の決定方針等

(注1) 経営指導料及びブランド利用料の支払については、一般的取引条件を参考に契約により決定しています。

(注2) 取引金額には消費税等が含まれておらず、期末残高には消費税等が含まれております。

#### 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(%)	関係内容		取引の内容	取引金額 (千円)	科目	期末 残高 (千円)
			役員の 兼任等	事業上の 関係				
親会社の 子会社	株式会社 イオン銀行	なし	-	銀行取引	資金の預入(注1) 利息の受取	439,588 4	預金	412,283
				店舗の賃借	地代家賃の支払(注2) 差入保証金の差入 差入保証金の返還	66,228 1,137 6,861	未払費用 差入保証金	39,261 19,904
親会社の 子会社	イオンクレジットサービス株式会社	なし	-	システムの利用	システム使用料の支払 (注3)	173,067	未払金	21,534
				店舗の賃借	地代家賃の支払(注2) 差入保証金の返還	8,711 1,205	未払費用 差入保証金	392 514
親会社の 子会社	イオンモール株式会社	なし	-	店舗の賃借	地代家賃の支払(注2) 差入保証金の差入	115,731 6,155	未払費用 差入保証金	3,620 96,809
親会社の 子会社	イオンリテール株式会社	なし	-	店舗の賃借	地代家賃の支払(注2) 差入保証金の差入	79,918 1,609	前払費用 未払費用 差入保証金	985 10,965 49,829

取引条件及び取引条件の決定方針等

(注1) 資金の預入については、一般取引と同様の条件によっております。

なお、資金の預入に係る取引金額は平均残高を記載しております。

(注2) 店舗の賃借については、一般取引条件を勘案して合理的に決定しております。

(注3) 情報利用料及びシステム使用料については、一般的取引条件を参考に契約により決定しております。

(注4) 取引金額には消費税等が含まれておらず、期末残高には消費税等が含まれております。

( 1株当たり情報に関する注記 )

1. 1株当たり純資産額 8,789.74 円

2. 1株当たり当期純利益 4,027.46 円

( 重要な後発事象に関する注記 )

該当事項はございません。

( 当期純損益金額 )

当期純利益 1,600,515 千円