

貸借対照表

(2023 年 2 月 28 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	(7,327,080)	流 動 負 債	(4,985,650)
現金及び預金	4,686,586	未 払 金	134,494
前 払 費 用	106,803	未 払 費 用	294,013
未 収 入 金	2,520,941	未 払 法 人 税 等	91,928
そ の 他	12,747	未 払 消 費 税 等	96,069
		預 り 金	3,900,866
固 定 資 産	(1,292,618)	前 受 収 益	5
(有形固定資産)	(286,629)	返 金 負 債	219,325
建 物	182,441	契 約 負 債	154,885
器 具 備 品	99,010	賞 与 引 当 金	93,116
建 設 仮 勘 定	5,177	役 員 業 績 報 酬 引 当 金	945
(無形固定資産)	(328,680)	固 定 負 債	(150,380)
ソ フ ト ウ ェ ア	327,964	資 産 除 去 債 務	150,380
そ の 他	716	負 債 合 計	5,136,030
(投資その他の資産)	(677,307)	[純資産の部]	
投 資 有 価 証 券	2,287	株 主 資 本	(3,483,667)
差 入 保 証 金	258,727	資 本 金	250,000
前 払 年 金 費 用	40,811	資 本 剰 余 金	25,023
繰 延 税 金 資 産	311,847	資 本 準 備 金	19,000
少 額 重 要 資 産	39,660	そ の 他 資 本 剰 余 金	6,023
そ の 他	23,975	利 益 剰 余 金	3,208,644
		利 益 準 備 金	62,500
		そ の 他 利 益 剰 余 金	3,146,144
		繰 越 利 益 剰 余 金	3,146,144
		純 資 産 合 計	3,483,667
資 産 合 計	8,619,698	負 債 及 び 純 資 産 合 計	8,619,698

(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) 少額重要資産

取得価額が10万円以上20万円未満の資産については、税法とも対応した期間(3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) 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。

(2) 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) 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. 収益及び費用の計上基準

当社の保険代理店事業においては、保険会社との保険代理店委託契約に基づき、保険契約の締結の媒介及び付帯業務を行っております。保険契約の締結の媒介の履行義務については、通常、法人損害保険契約においては契約始期時点、法人損害保険以外の保険契約においては成立（役務提供完了）時点で主な履行義務が充足されることから、当該履行義務を充足した時点で、顧客との契約から見込まれる将来代理店手数料の金額を収益として認識しております。また付帯業務については、保険契約期間にわたってサービスを提供するものであり、その履行義務は一定期間にわたり充足されるものであることから、進捗度を保険契約期間に対する経過期間の割合により測定の上、収益を認識しております。なお保険契約者の早期解約等による代理店手数料の返戻に備えるため返戻見込額を返金負債として計上しております。当期の返金負債計上額詳細については（重要な会計上の見積りに関する注記）2. 代理店手数料に係る解約返戻見積り額をご参照ください。

（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	872,419 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	11,805 千円
長期金銭債権	4,016 千円
短期金銭債務	90,458 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	53,677 千円
未払費用	9,690 千円
未払事業税	9,778 千円
賞与引当金	28,121 千円
役員業績報酬引当金	285 千円
前受収益	30,110 千円
返金負債	66,236 千円
有形固定資産	87,583 千円
資産除去債務	45,414 千円
一括償却資産	257 千円
その他	<u>712 千円</u>
繰延税金資産合計	331,868 千円

繰延税金負債

資産除去費用	△7,696 千円
前払年金費用	<u>△12,324 千円</u>
繰延税金負債合計	<u>△20,021 千円</u>
繰延税金資産の純額	311,847 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 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) (注 4)	科目	期末残高 (千円) (注 4)
			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 1人	経営指導受入 ブランド利用 および資金の 借入	経営指導料及びブランド利用 料の支払(注 1) 資金の借入(注 2) 支払利息(注 3)	145,570 10,411 39	未払費用 — —	80,063 — —

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) 取引金額は平均残高を記載しております。

(注 3) 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。

(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。

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) (注 4)	科目	期末残高 (千円) (注 4)
			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	233,502 2	預金	251,224
				店舗の賃借	地代家賃の支払(注 2) 差入保証金の返還	7,314 4,767	未払費用 差入保証金	1,177 1,114
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)	39,156	未払金	2,656
				倉庫の賃借	地代家賃の支払(注 2) 差入保証金の差入	352 352	— 差入保証金	— 352
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 差入保証金の返還	180,818 5,607 1,346	未払費用 差入保証金	4,444 131,994
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 差入保証金の返還	104,725 3,097 2,500	前払費用 未払費用 差入保証金	985 12,695 57,638

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・倉庫の賃借については、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) 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 8,766.14 円

2. 1株当たり当期純利益 904.05 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 359,269 千円