

# 第36期決算公告

平成30年6月28日

大阪府中央区西心斎橋1丁目2番4号  
株式会社 関西クレジット・サービス  
代表取締役社長 安藤 寛

貸借対照表(平成30年3月31日現在)

(単位:千円)

資 産 の 部		負 債 の 部	
科 目	金 額	科 目	金 額
<b>流動資産</b>	5,371,472	<b>流動負債</b>	4,331,181
現金及び預金	69,535	短期借入金	2,964,784
会員未収金	4,294,703	加盟店未払金	549,050
貸付金	587,045	未払金	643,836
貯蔵品	23,886	未払消費税等	2,713
前払費用	3,748	未払法人税等	2,061
未収入金	475,212	未払費用	48,655
求償債権	83,239	前受金・前受保証料	11,785
その他流動資産	14,954	賞与引当金	15,896
貸倒引当金	△ 180,852	債務保証損失引当金	14,633
		利息返還損失引当金	12,852
		販売促進引当金	52,483
		その他流動負債	12,429
<b>固定資産</b>	69,708		
有形固定資産	12,463	<b>固定負債</b>	23,522
建物	6,042	リース債務	4,845
器具及び備品	3,810	退職給付引当金	18,677
リース資産(有形)	2,609	<b>負債合計</b>	4,354,703
無形固定資産	16,241	<b>純資産の部</b>	
ソフトウェア	11,618	<b>株主資本</b>	1,086,476
リース資産(無形)	1,845	資本金	60,000
電話加入権	2,345	資本剰余金	1,023,092
電信電話施設利用権	432	資本準備金	545,392
投資その他の資産	41,003	その他資本剰余金	477,700
権利金保証金	30,006	<b>利益剰余金</b>	3,383
出資金	6,020	利益準備金	5,011
関係会社株式	0	その他利益剰余金	△ 1,627
その他投資	4,976	繰越利益剰余金	△ 1,627
		<b>評価・換算差額等</b>	—
		その他有価証券評価差額金	—
		<b>純資産合計</b>	1,086,476
<b>資産合計</b>	5,441,180	<b>負債及び純資産合計</b>	5,441,180

## 個別注記表

重要な会計方針に係る事項に関する注記

### 1. 有価証券の評価基準及び評価方法

関係会社株式 ー 移動平均法による原価法

その他有価証券

時価のあるもの ー 決算日前1ヶ月の市場価格等の平均に基づく時価法  
(売却原価は移動平均法により算定)

時価のないもの ー 移動平均法による原価法又は償却原価法

### 2. 固定資産の減価償却の方法

有形固定資産 ー 定率法を採用しております。

ただし、平成10年4月1日以降に取得した建物(建物附属設備は除く)及び平成28年4月1日以降に取得した建物附属設備については、定額法によっております。

無形固定資産 ー 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)に基づく定額法を採用しております。

リース資産 ー 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を採用しております。

### 3. 引当金の計上基準

#### (1) 貸倒引当金

債権の貸倒による損失に備えるため、貸倒懸念債権等特定の債権についても回収不能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の支払いに備えるため、支給見込額を計上しております。

#### (3) 債務保証損失引当金

ローン保証等の保証債務の履行に備えるため、損失見込相当額を計上しております。

#### (4) 利息返還損失引当金

将来の利息返還の請求に備え、過去の返還実績を勘案した損失見込相当額を計上しております。

#### (5) 販売促進引当金

カード会員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、所定の基準により将来使用見込額を計上しております。

#### (6) 退職給付引当金

従業員に対しては将来支給される退職給付に備えるため、当期末における退職給付債務に基づき、当期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。

4. その他計算書類の作成のための基本となる重要な事項

(1)消費税等の会計処理

税抜方式を採用しております。

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	66, 876 千円
2. 保証債務等 ローン保証等	1,916,266 千円
3. 関係会社に対する金銭債権	83,293 千円
4. 関係会社に対する金銭債務	2,968,608 千円

損益計算書に関する注記

1. 関係会社との取引高	
営業収益	86,988 千円
営業費用	70,461 千円

株主資本等変動計算書に関する注記

1. 発行済株式の総数	3,995 株
-------------	---------

税効果会計に関する注記

繰延税金資産の発生の主な原因別の内訳

賞与引当金	5,533 千円
貸倒引当金	48,577 千円
債務保証損失引当金	5,093 千円
販売促進引当金	18,269 千円
利息返還損失引当金	4,473 千円
退職給付引当金	6,501 千円
その他	4,370 千円
<u>繰越欠損金</u>	<u>381,299 千円</u>
小計	474,120 千円
<u>評価性引当額</u>	<u>△474,120 千円</u>
計	- 千円

一株当たり情報に関する注記

1. 一株当たり純資産額	271,959円15銭
2. 一株当たり当期純利益	3,879円98銭

○当期純利益 15, 500千円