

**【表紙】**

**【提出書類】** 有価証券報告書の訂正報告書

**【根拠条文】** 金融商品取引法第24条の2第1項

**【提出先】** 関東財務局長

**【提出日】** 平成24年8月14日

**【事業年度】** 第29期(自平成22年3月1日至平成23年2月28日)

**【会社名】** ポケットカード株式会社

**【英訳名】** POCKET CARD CO.,LTD.

**【代表者の役職氏名】** 代表取締役社長 渡辺 恵一

**【本店の所在の場所】** 東京都港区芝一丁目5番9号

**【電話番号】** (03) 5441-1924

**【事務連絡者氏名】** 経理部長 中一男

**【最寄りの連絡場所】** 東京都港区芝一丁目5番9号

**【電話番号】** (03) 5441-1924

**【事務連絡者氏名】** 経理部長 中一男

**【縦覧に供する場所】** 株式会社東京証券取引所  
(東京都中央区日本橋兜町2番1号)

## 1 【有価証券報告書の訂正報告書の提出理由】

平成23年5月30日に提出いたしました第29期（自平成22年3月1日至平成23年2月28日）有価証券報告書の記載事項の一部に誤りがありましたので、これを訂正するため有価証券報告書の訂正報告書を提出するものであります。また、貸借対照表の記載内容に係る訂正箇所につきましてはX B R Lの修正も行いましたので、併せて修正後のX B R L形式のデータ一式（表示情報ファイルを含む）を提出いたします。

## 2 【訂正事項】

### 第一部 企業情報

#### 第5 経理の状況

##### 2 財務諸表等

###### (1) 財務諸表

###### 貸借対照表

###### 注記事項

（貸借対照表関係）

（金融商品関係）

（デリバティブ取引関係）

（関連当事者情報）

###### 附属明細表

###### 借入金等明細表

###### (2) 主な資産及び負債の内容

###### 負債の部

## 3 【訂正箇所】

訂正箇所は\_を付して表示しております。

## 第一部 【企業情報】

## 第5 【経理の状況】

## 2 【財務諸表等】

## (1) 【財務諸表】

## 【貸借対照表】

(訂正前)

(単位：百万円)

	前事業年度 平成22年 2月28日	当事業年度 平成23年 2月28日
<b>資産の部</b>		
<b>流動資産</b>		
現金及び預金	7,692	7,453
割賦売掛金	1, 3, 4 60,200	1, 3, 4 64,866
営業貸付金	3, 4, 6, 7, 9 125,739	2, 3, 4, 6, 7, 9 103,309
原材料及び貯蔵品	255	249
前払費用	315	389
繰延税金資産	6,806	6,889
未収入金	4,975	4,645
保証求償権	3,867	4,543
立替金	129	157
その他	287	399
貸倒引当金	9 19,216	9 19,373
流動資産合計	191,054	173,531
<b>固定資産</b>		
<b>有形固定資産</b>		
建物	197	189
減価償却累計額	121	133
建物（純額）	76	56
器具備品	707	563
減価償却累計額	532	444
器具備品（純額）	174	119
有形固定資産合計	250	175
<b>無形固定資産</b>		
ソフトウェア	3,877	3,342
電話加入権	39	30
ソフトウェア仮勘定	-	9
無形固定資産合計	3,916	3,382
<b>投資その他の資産</b>		
投資有価証券	248	267
関係会社株式	80	-
破産更生債権等	6 3	6 3
長期前払費用	93	138
繰延税金資産	2,996	2,578
差入保証金	1,140	1,253
施設利用権	19	19
その他	99	236
貸倒引当金	20	20
投資その他の資産合計	4,660	4,477
固定資産合計	8,826	8,035
資産合計	199,880	181,567

	前事業年度 平成22年2月28日	当事業年度 平成23年2月28日
<b>負債の部</b>		
<b>流動負債</b>		
買掛金	8,952	8,595
短期借入金	41,430	23,796
1年内返済予定の長期借入金	<u>26,513</u>	<u>2</u> 15,712
コマーシャル・ペーパー	11,700	40,000
1年内償還予定の社債	19,100	-
1年内返済予定の債権流動化債務	-	<u>3, 4</u> 3,300
未払金	2,505	1,866
未払費用	429	229
未払法人税等	8	269
賞与引当金	129	116
ポイント引当金	690	570
債務保証損失引当金	1,541	1,692
その他	64	115
流動負債合計	113,064	96,263
<b>固定負債</b>		
長期借入金	<u>12,129</u>	<u>2</u> 14,127
債権流動化債務	<u>3, 4</u> 22,000	<u>3, 4</u> 18,700
退職給付引当金	268	293
利息返還損失引当金	7,040	6,019
その他	50	18
固定負債合計	41,488	39,158
負債合計	154,552	135,422

&lt;後略&gt;

(訂正後)

(単位：百万円)

	前事業年度 平成22年2月28日	当事業年度 平成23年2月28日
<b>資産の部</b>		
<b>流動資産</b>		
現金及び預金	1 7,692	1 7,453
割賦売掛金	2, 4, 5 60,200	2, 4, 5 64,866
営業貸付金	4, 5, 7, 8, 10 125,739	3, 4, 5, 7, 8, 10 103,309
原材料及び貯蔵品	255	249
前払費用	315	389
繰延税金資産	6,806	6,889
未収入金	4,975	4,645
保証求償権	3,867	4,543
立替金	129	157
その他	287	399
貸倒引当金	10 19,216	10 19,373
流動資産合計	191,054	173,531
<b>固定資産</b>		
<b>有形固定資産</b>		
建物	197	189
減価償却累計額	121	133
建物(純額)	76	56
器具備品	707	563
減価償却累計額	532	444
器具備品(純額)	174	119
有形固定資産合計	250	175
<b>無形固定資産</b>		
ソフトウェア	3,877	3,342
電話加入権	39	30
ソフトウェア仮勘定	-	9
無形固定資産合計	3,916	3,382
<b>投資その他の資産</b>		
投資有価証券	248	267
関係会社株式	80	-
破産更生債権等	7 3	7 3
長期前払費用	93	138
繰延税金資産	2,996	2,578
差入保証金	1,140	1,253
施設利用権	19	19
その他	99	236
貸倒引当金	20	20
投資その他の資産合計	4,660	4,477
固定資産合計	8,826	8,035
資産合計	199,880	181,567

(単位：百万円)

	前事業年度 平成22年2月28日	当事業年度 平成23年2月28日
<b>負債の部</b>		
<b>流動負債</b>		
買掛金	8,952	8,595
短期借入金	<u>1</u> 41,430	<u>1</u> 23,796
1年内返済予定の長期借入金	<u>21,228</u>	<u>3</u> 11,435
1年内返済予定の関係会社長期借入金	<u>5,285</u>	<u>4,277</u>
コマーシャル・ペーパー	11,700	40,000
1年内償還予定の社債	19,100	-
1年内返済予定の債権流動化債務	-	<u>4, 5</u> 3,300
未払金	2,505	1,866
未払費用	429	229
未払法人税等	8	269
賞与引当金	129	116
ポイント引当金	690	570
債務保証損失引当金	1,541	1,692
その他	64	115
<b>流動負債合計</b>	<b>113,064</b>	<b>96,263</b>
<b>固定負債</b>		
長期借入金	<u>4,415</u>	<u>3</u> 5,405
関係会社長期借入金	<u>7,714</u>	<u>8,722</u>
債権流動化債務	<u>4, 5</u> 22,000	<u>4, 5</u> 18,700
退職給付引当金	268	293
利息返還損失引当金	7,040	6,019
その他	50	18
<b>固定負債合計</b>	<b>41,488</b>	<b>39,158</b>
<b>負債合計</b>	<b>154,552</b>	<b>135,422</b>

&lt;後略&gt;

第一部 【企業情報】

第5 【経理の状況】

2 【財務諸表等】

【注記事項】

(貸借対照表関係)

(訂正前)

前事業年度 平成22年2月28日	当事業年度 平成23年2月28日																																								
<p>1 割賦売掛金残高は次のとおりであります。</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">部門別</th> <th style="text-align: center;">金額(百万円)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>総合あっせん</td> <td style="text-align: right;">59,645</td> </tr> <tr> <td>個品あっせん</td> <td style="text-align: right;">555</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">計</td> <td style="text-align: right;">60,200</td> </tr> </tbody> </table> <p>2</p> <p>3 債権の流動化                      債権流動化に伴い、当事業年度末において、割賦売掛金15,900百万円がオフバランスとなっております。また、この他に割賦売掛金11,000百万円及び営業貸付金11,000百万円を信託受益権として流動化しております。</p> <p>4 債権流動化債務                      割賦売掛金11,000百万円及び営業貸付金11,000百万円を信託受益権として流動化したことに伴う資金調達額であります。</p> <p>5 偶発債務                      保証業務に係る保証債務残高 40,181百万円</p> <p>6 営業貸付金の不良債権の状況</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">区分</th> <th style="text-align: center;">金額(百万円)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>破綻先債権</td> <td style="text-align: right;">611</td> </tr> <tr> <td>延滞債権</td> <td style="text-align: right;">5,977</td> </tr> <tr> <td>3ヶ月以上延滞債権</td> <td style="text-align: right;">1,582</td> </tr> <tr> <td>貸出条件緩和債権</td> <td style="text-align: right;">8,481</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">合計</td> <td style="text-align: right;">16,652</td> </tr> </tbody> </table> <p>(1) 破綻先債権                      元本又は利息の支払の遅延が相当期間継続していることその他の事由により元本又は利息の取立て又は弁済の見込みがないものとして未収利息を計上しなかった貸付金(以下「未収利息不計上貸付金」)のうち、破産債権、更生債権その他これらに準じる債権であります。</p> <p>(2) 延滞債権                      未収利息不計上貸付金であって、破綻先債権及び債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として利息の支払を猶予したものの以外の債権であります。</p> <p>(3) 3ヶ月以上延滞債権                      元本又は利息の支払が約定支払日の翌日から3ヶ月以上延滞している貸付金で、破綻先債権及び延滞債権に該当しないものであります。</p> <p>(4) 貸出条件緩和債権                      債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として、金利の減免、利息の支払猶予、元本の返済猶予、債権放棄その他の債務者に有利となる取決めを行った貸付金で、破綻先債権、延滞債権及び3ヶ月以上延滞債権に該当しないものであります。</p>	部門別	金額(百万円)	総合あっせん	59,645	個品あっせん	555	計	60,200	区分	金額(百万円)	破綻先債権	611	延滞債権	5,977	3ヶ月以上延滞債権	1,582	貸出条件緩和債権	8,481	合計	16,652	<p>1 割賦売掛金残高は次のとおりであります。</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">部門別</th> <th style="text-align: center;">金額(百万円)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>包括信用購入あっせん</td> <td style="text-align: right;">64,263</td> </tr> <tr> <td>個別信用購入あっせん</td> <td style="text-align: right;">602</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">計</td> <td style="text-align: right;">64,866</td> </tr> </tbody> </table> <p>2 担保資産                      (1) 担保に供している資産                      営業貸付金 29,700百万円                      (2) 上記に対応する債務                      1年内返済予定の長期借入金 6,600百万円                      長期借入金 4,200百万円                      計 10,800百万円</p> <p>3 債権の流動化                      債権流動化に伴い、当事業年度末において、割賦売掛金15,000百万円がオフバランスとなっております。また、この他に割賦売掛金11,000百万円及び営業貸付金11,000百万円を信託受益権として流動化しております。</p> <p>4 債権流動化債務                      割賦売掛金11,000百万円及び営業貸付金11,000百万円を信託受益権として流動化したことに伴う資金調達額であります。</p> <p>5 偶発債務                      保証業務に係る保証債務残高 50,383百万円</p> <p>6 営業貸付金の不良債権の状況</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">区分</th> <th style="text-align: center;">金額(百万円)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>破綻先債権</td> <td style="text-align: right;">678</td> </tr> <tr> <td>延滞債権</td> <td style="text-align: right;">5,339</td> </tr> <tr> <td>3ヶ月以上延滞債権</td> <td style="text-align: right;">1,856</td> </tr> <tr> <td>貸出条件緩和債権</td> <td style="text-align: right;">9,275</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">合計</td> <td style="text-align: right;">17,149</td> </tr> </tbody> </table> <p>(1) 破綻先債権                      同左</p> <p>(2) 延滞債権                      同左</p> <p>(3) 3ヶ月以上延滞債権                      同左</p> <p>(4) 貸出条件緩和債権                      同左</p>	部門別	金額(百万円)	包括信用購入あっせん	64,263	個別信用購入あっせん	602	計	64,866	区分	金額(百万円)	破綻先債権	678	延滞債権	5,339	3ヶ月以上延滞債権	1,856	貸出条件緩和債権	9,275	合計	17,149
部門別	金額(百万円)																																								
総合あっせん	59,645																																								
個品あっせん	555																																								
計	60,200																																								
区分	金額(百万円)																																								
破綻先債権	611																																								
延滞債権	5,977																																								
3ヶ月以上延滞債権	1,582																																								
貸出条件緩和債権	8,481																																								
合計	16,652																																								
部門別	金額(百万円)																																								
包括信用購入あっせん	64,263																																								
個別信用購入あっせん	602																																								
計	64,866																																								
区分	金額(百万円)																																								
破綻先債権	678																																								
延滞債権	5,339																																								
3ヶ月以上延滞債権	1,856																																								
貸出条件緩和債権	9,275																																								
合計	17,149																																								

前事業年度 平成22年2月28日	当事業年度 平成23年2月28日																		
<p><u>7</u> 営業貸付金の貸出コミットメント</p> <p>当社は、クレジットカード業務に附帯するキャッシング業務等を行っております。当該業務における当座貸越契約及び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。</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 60%;">当座貸越極度額及び 貸出コミットメント総額</td> <td style="text-align: right;">1,219,396百万円</td> </tr> <tr> <td>貸出実行残高</td> <td style="text-align: right;">125,713百万円</td> </tr> <tr> <td>差引額</td> <td style="text-align: right;">1,093,682百万円</td> </tr> </table> <p>なお、同契約は融資実行されずに終了するものもあるため、融資未実行残高そのものが必ずしも当社のキャッシュ・フローに影響を与えるものではありません。同契約には、顧客の信用状況の変化、その他相当の事由がある場合には、当社は、融資の拒絶又は利用限度額を減額することができる旨の条項がつけられております。</p> <p><u>8</u> 当座貸越契約(これに準ずる契約を含む。)及び貸出コミットメント契約</p> <p>当座貸越契約(これに準ずる契約を含む。)及び貸出コミットメント契約に係る借入未実行残高は次のとおりであります。</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 60%;">当座貸越極度額及び 貸出コミットメント総額</td> <td style="text-align: right;">11,000百万円</td> </tr> <tr> <td>借入実行残高</td> <td style="text-align: right;">8,786百万円</td> </tr> <tr> <td>差引額</td> <td style="text-align: right;">2,214百万円</td> </tr> </table> <p><u>9</u> 貸倒引当金のうち12,042百万円は営業貸付金に優先的に充当されると見込まれる利息返還見積額であります。</p>	当座貸越極度額及び 貸出コミットメント総額	1,219,396百万円	貸出実行残高	125,713百万円	差引額	1,093,682百万円	当座貸越極度額及び 貸出コミットメント総額	11,000百万円	借入実行残高	8,786百万円	差引額	2,214百万円	<p><u>7</u> 営業貸付金の貸出コミットメント</p> <p>当社は、クレジットカード業務に附帯するキャッシング業務等を行っております。当該業務における当座貸越契約及び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。</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 60%;">当座貸越極度額及び 貸出コミットメント総額</td> <td style="text-align: right;">973,454百万円</td> </tr> <tr> <td>貸出実行残高</td> <td style="text-align: right;">103,305百万円</td> </tr> <tr> <td>差引額</td> <td style="text-align: right;">870,148百万円</td> </tr> </table> <p>なお、同契約は融資実行されずに終了するものもあるため、融資未実行残高そのものが必ずしも当社のキャッシュ・フローに影響を与えるものではありません。同契約には、顧客の信用状況の変化、その他相当の事由がある場合には、当社は、融資の拒絶又は利用限度額を減額することができる旨の条項がつけられております。</p> <p><u>8</u></p> <p><u>9</u> 貸倒引当金のうち12,239百万円は営業貸付金に優先的に充当されると見込まれる利息返還見積額であります。</p>	当座貸越極度額及び 貸出コミットメント総額	973,454百万円	貸出実行残高	103,305百万円	差引額	870,148百万円
当座貸越極度額及び 貸出コミットメント総額	1,219,396百万円																		
貸出実行残高	125,713百万円																		
差引額	1,093,682百万円																		
当座貸越極度額及び 貸出コミットメント総額	11,000百万円																		
借入実行残高	8,786百万円																		
差引額	2,214百万円																		
当座貸越極度額及び 貸出コミットメント総額	973,454百万円																		
貸出実行残高	103,305百万円																		
差引額	870,148百万円																		

(訂正後)

前事業年度 平成22年2月28日	当事業年度 平成23年2月28日																																								
<p>1 関係会社に対する資産及び負債  <u>区分掲記されたもの以外で各科目に含まれているものは次のとおりであります。</u>                      現金及び預金 2,471百万円                      短期借入金 23,000百万円</p> <p>2 割賦売掛金残高は次のとおりであります。</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>部門別</th> <th>金額(百万円)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>総合あっせん</td> <td>59,645</td> </tr> <tr> <td>個品あっせん</td> <td>555</td> </tr> <tr> <td>計</td> <td>60,200</td> </tr> </tbody> </table> <p>3</p> <p>4 債権の流動化                      債権流動化に伴い、当事業年度末において、割賦売掛金15,900百万円がオフバランスとなっております。また、この他に割賦売掛金11,000百万円及び営業貸付金11,000百万円を信託受益権として流動化しております。</p> <p>5 債権流動化債務                      割賦売掛金11,000百万円及び営業貸付金11,000百万円を信託受益権として流動化したことに伴う資金調達額であります。</p> <p>6 偶発債務                      保証業務に係る保証債務残高 40,181百万円</p> <p>7 営業貸付金の不良債権の状況</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>区分</th> <th>金額(百万円)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>破綻先債権</td> <td>611</td> </tr> <tr> <td>延滞債権</td> <td>5,977</td> </tr> <tr> <td>3ヶ月以上延滞債権</td> <td>1,582</td> </tr> <tr> <td>貸出条件緩和債権</td> <td>8,481</td> </tr> <tr> <td>合計</td> <td>16,652</td> </tr> </tbody> </table> <p>(1) 破綻先債権                      元本又は利息の支払の遅延が相当期間継続していることその他の事由により元本又は利息の取立て又は弁済の見込みがないものとして未収利息を計上しなかった貸付金(以下「未収利息不計上貸付金」)のうち、破産債権、更生債権その他これらに準じる債権であります。</p> <p>(2) 延滞債権                      未収利息不計上貸付金であって、破綻先債権及び債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として利息の支払を猶予したものの以外の債権であります。</p> <p>(3) 3ヶ月以上延滞債権                      元本又は利息の支払が約定支払日の翌日から3ヶ月以上延滞している貸付金で、破綻先債権及び延滞債権に該当しないものであります。</p> <p>(4) 貸出条件緩和債権                      債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として、金利の減免、利息の支払猶予、元本の返済猶予、債権放棄その他の債務者に有利となる取決めを行った貸付金で、破綻先債権、延滞債権及び3ヶ月以上延滞債権に該当しないものであります。</p>	部門別	金額(百万円)	総合あっせん	59,645	個品あっせん	555	計	60,200	区分	金額(百万円)	破綻先債権	611	延滞債権	5,977	3ヶ月以上延滞債権	1,582	貸出条件緩和債権	8,481	合計	16,652	<p>1 関係会社に対する資産及び負債  <u>区分掲記されたもの以外で各科目に含まれているものは次のとおりであります。</u>                      現金及び預金 2,618百万円                      短期借入金 20,000百万円</p> <p>2 割賦売掛金残高は次のとおりであります。</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>部門別</th> <th>金額(百万円)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>包括信用購入あっせん</td> <td>64,263</td> </tr> <tr> <td>個別信用購入あっせん</td> <td>602</td> </tr> <tr> <td>計</td> <td>64,866</td> </tr> </tbody> </table> <p>3 担保資産                      (1) 担保に供している資産                      営業貸付金 29,700百万円                      (2) 上記に対応する債務                      1年内返済予定の長期借入金 6,600百万円                      長期借入金 4,200百万円                      計 10,800百万円</p> <p>4 債権の流動化                      債権流動化に伴い、当事業年度末において、割賦売掛金15,000百万円がオフバランスとなっております。また、この他に割賦売掛金11,000百万円及び営業貸付金11,000百万円を信託受益権として流動化しております。</p> <p>5 債権流動化債務                      割賦売掛金11,000百万円及び営業貸付金11,000百万円を信託受益権として流動化したことに伴う資金調達額であります。</p> <p>6 偶発債務                      保証業務に係る保証債務残高 50,383百万円</p> <p>7 営業貸付金の不良債権の状況</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>区分</th> <th>金額(百万円)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>破綻先債権</td> <td>678</td> </tr> <tr> <td>延滞債権</td> <td>5,339</td> </tr> <tr> <td>3ヶ月以上延滞債権</td> <td>1,856</td> </tr> <tr> <td>貸出条件緩和債権</td> <td>9,275</td> </tr> <tr> <td>合計</td> <td>17,149</td> </tr> </tbody> </table> <p>(1) 破綻先債権                      同左</p> <p>(2) 延滞債権                      同左</p> <p>(3) 3ヶ月以上延滞債権                      同左</p> <p>(4) 貸出条件緩和債権                      同左</p>	部門別	金額(百万円)	包括信用購入あっせん	64,263	個別信用購入あっせん	602	計	64,866	区分	金額(百万円)	破綻先債権	678	延滞債権	5,339	3ヶ月以上延滞債権	1,856	貸出条件緩和債権	9,275	合計	17,149
部門別	金額(百万円)																																								
総合あっせん	59,645																																								
個品あっせん	555																																								
計	60,200																																								
区分	金額(百万円)																																								
破綻先債権	611																																								
延滞債権	5,977																																								
3ヶ月以上延滞債権	1,582																																								
貸出条件緩和債権	8,481																																								
合計	16,652																																								
部門別	金額(百万円)																																								
包括信用購入あっせん	64,263																																								
個別信用購入あっせん	602																																								
計	64,866																																								
区分	金額(百万円)																																								
破綻先債権	678																																								
延滞債権	5,339																																								
3ヶ月以上延滞債権	1,856																																								
貸出条件緩和債権	9,275																																								
合計	17,149																																								

前事業年度 平成22年2月28日	当事業年度 平成23年2月28日																		
<p><u>8</u> 営業貸付金の貸出コミットメント</p> <p>当社は、クレジットカード業務に附帯するキャッシング業務等を行っております。当該業務における当座貸越契約及び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。</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 60%;">当座貸越極度額及び 貸出コミットメント総額</td> <td style="text-align: right;">1,219,396百万円</td> </tr> <tr> <td>貸出実行残高</td> <td style="text-align: right;">125,713百万円</td> </tr> <tr> <td>差引額</td> <td style="text-align: right;">1,093,682百万円</td> </tr> </table> <p>なお、同契約は融資実行されずに終了するものもあるため、融資未実行残高そのものが必ずしも当社のキャッシュ・フローに影響を与えるものではありません。同契約には、顧客の信用状況の変化、その他相当の事由がある場合には、当社は、融資の拒絶又は利用限度額を減額することができる旨の条項がつけられております。</p> <p><u>9</u> 当座貸越契約(これに準ずる契約を含む。)及び貸出コミットメント契約</p> <p>当座貸越契約(これに準ずる契約を含む。)及び貸出コミットメント契約に係る借入未実行残高は次のとおりであります。</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 60%;">当座貸越極度額及び 貸出コミットメント総額</td> <td style="text-align: right;">11,000百万円</td> </tr> <tr> <td>借入実行残高</td> <td style="text-align: right;">8,786百万円</td> </tr> <tr> <td>差引額</td> <td style="text-align: right;">2,214百万円</td> </tr> </table> <p><u>10</u> 貸倒引当金のうち12,042百万円は営業貸付金に優先的に充当されると見込まれる利息返還見積額であります。</p>	当座貸越極度額及び 貸出コミットメント総額	1,219,396百万円	貸出実行残高	125,713百万円	差引額	1,093,682百万円	当座貸越極度額及び 貸出コミットメント総額	11,000百万円	借入実行残高	8,786百万円	差引額	2,214百万円	<p><u>8</u> 営業貸付金の貸出コミットメント</p> <p>当社は、クレジットカード業務に附帯するキャッシング業務等を行っております。当該業務における当座貸越契約及び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。</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 60%;">当座貸越極度額及び 貸出コミットメント総額</td> <td style="text-align: right;">973,454百万円</td> </tr> <tr> <td>貸出実行残高</td> <td style="text-align: right;">103,305百万円</td> </tr> <tr> <td>差引額</td> <td style="text-align: right;">870,148百万円</td> </tr> </table> <p>なお、同契約は融資実行されずに終了するものもあるため、融資未実行残高そのものが必ずしも当社のキャッシュ・フローに影響を与えるものではありません。同契約には、顧客の信用状況の変化、その他相当の事由がある場合には、当社は、融資の拒絶又は利用限度額を減額することができる旨の条項がつけられております。</p> <p><u>9</u></p> <p><u>10</u> 貸倒引当金のうち12,239百万円は営業貸付金に優先的に充当されると見込まれる利息返還見積額であります。</p>	当座貸越極度額及び 貸出コミットメント総額	973,454百万円	貸出実行残高	103,305百万円	差引額	870,148百万円
当座貸越極度額及び 貸出コミットメント総額	1,219,396百万円																		
貸出実行残高	125,713百万円																		
差引額	1,093,682百万円																		
当座貸越極度額及び 貸出コミットメント総額	11,000百万円																		
借入実行残高	8,786百万円																		
差引額	2,214百万円																		
当座貸越極度額及び 貸出コミットメント総額	973,454百万円																		
貸出実行残高	103,305百万円																		
差引額	870,148百万円																		

第一部 【企業情報】

第5 【経理の状況】

2 【財務諸表等】

【注記事項】

(金融商品関係)

(訂正前)

当事業年度(自 平成22年3月1日 至 平成23年2月28日)

<前略>

2. 金融商品の時価等に関する事項

<中略>

( 10) 1年内返済予定の長期借入金及び長期借入金

長期借入金は、一定期間毎に区分した元利金の合計額を、当事業年度において新たに締結した同種の借入契約の加重平均利率で割り引いて時価を算定しております。なお、金利スワップの特例処理の対象とされた長期借入金の元利金の合計額は、当該金利スワップと一体として処理された金額を使用しております。

<後略>

(訂正後)

当事業年度(自 平成22年3月1日 至 平成23年2月28日)

<前略>

2. 金融商品の時価等に関する事項

<中略>

( 10) 1年内返済予定の長期借入金及び長期借入金

長期借入金(関係会社長期借入金含む)は、一定期間毎に区分した元利金の合計額を、当事業年度において新たに締結した同種の借入契約の加重平均利率で割り引いて時価を算定しております。なお、金利スワップの特例処理の対象とされた長期借入金(関係会社長期借入金含む)の元利金の合計額は、当該金利スワップと一体として処理された金額を使用しております。

<後略>

第一部 【企業情報】

第5 【経理の状況】

2 【財務諸表等】

【注記事項】

(デリバティブ取引関係)

(訂正前)

当事業年度(自 平成22年3月1日 至 平成23年2月28日)

<前略>

2 ヘッジ会計が適用されているデリバティブ取引

金利関連

ヘッジ会計の方法	デリバティブ取引の種類等	主なヘッジ対象	契約額等(百万円)	契約額等のうち1年超(百万円)	時価(百万円)
金利スワップの特例処理	金利スワップ取引 支払固定・受取変動	長期借入金	4,059	1,350	(注)

(注) <省略>

(訂正後)

当事業年度(自平成22年3月1日至平成23年2月28日)

<前略>

2 ヘッジ会計が適用されているデリバティブ取引

金利関連

ヘッジ会計の方法	デリバティブ取引の種類等	主なヘッジ対象	契約額等(百万円)	契約額等のうち1年超(百万円)	時価(百万円)
金利スワップの特例処理	金利スワップ取引 支払固定・受取変動	長期借入金及び 関係会社長期借入金	4,059	1,350	(注)

(注) <省略>

第一部【企業情報】

第5【経理の状況】

2【財務諸表等】

【注記事項】

【関連当事者情報】

(訂正前)

当事業年度(自平成22年3月1日至平成23年2月28日)

1 関連当事者との取引

(1) 財務諸表提出会社の親会社及び主要株主(会社等に限る。)等

種類	会社等の名称	所在地	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)	
その他の関係会社	(株)三井住友銀行	東京都千代田区	1,770,996	銀行業	(被所有) 直接5.0 [42.0]	金銭借入関係	資金の借入	借入	412,584	短期借入金	20,000
								返済	415,584	長期借入金	8,722
										1年内返済予定の長期借入金	4,277
								利息の支払	1,069	前払費用	47
										未払費用	99

(注) <省略>

<後略>

(訂正後)

当事業年度(自平成22年3月1日至平成23年2月28日)

1 関連当事者との取引

(1) 財務諸表提出会社の親会社及び主要株主(会社等に限る。)等

種類	会社等の名称	所在地	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)	
その他の関係会社	㈱三井住友銀行	東京都千代田区	1,770,996	銀行業	(被所有) 直接5.0 [42.0]	金銭借入関係	資金の借入	借入	412,584	短期借入金	20,000
								返済	415,584	関係会社長期借入金	8,722
										1年内返済予定の関係会社長期借入金	4,277
							利息の支払	1,069	前払費用	47	
									未払費用	99	

(注) <省略>

<後略>

第一部 【企業情報】

第5 【経理の状況】

2 【財務諸表等】

【附属明細表】

【借入金等明細表】

(訂正前)

区分	前期末残高 (百万円)	当期末残高 (百万円)	平均利率 (%)	返済期限
短期借入金	41,430	23,796	2.68	-
1年以内に返済予定の長期借入金	26,513	15,712	3.03	-
1年以内に返済予定のリース債務	-	-	-	-
長期借入金(1年以内に返済予定のものを除く。)	12,129	14,127	3.13	平成24年～平成27年
リース債務(1年以内に返済予定のものを除く。)	-	-	-	-
その他有利子負債				
コマーシャル・ペーパー(1年以内)	11,700	40,000	1.13	-
1年以内に返済予定の債権流動化債務	-	3,300	2.90	-
債権流動化債務(1年以内に返済予定のものを除く。)	22,000	18,700	2.62	平成24年～平成25年
合計	113,773	115,636	-	-

<中略>

区分	1年超2年以内 (百万円)	2年超3年以内 (百万円)	3年超4年以内 (百万円)	4年超5年以内 (百万円)
長期借入金	8,405	3,063	1,846	813
その他有利子負債				
債権流動化債務	5,720	1,980	-	-
合計	14,125	5,043	1,846	813

(訂正後)

区分	前期末残高 (百万円)	当期末残高 (百万円)	平均利率 (%)	返済期限
短期借入金	41,430	23,796	2.68	-
1年以内に返済予定の長期借入金	<u>21,228</u>	<u>11,435</u>	3.03	-
1年以内に返済予定の関係会社長期借入金	<u>5,285</u>	<u>4,277</u>	<u>3.01</u>	
1年以内に返済予定のリース債務	-	-	-	-
長期借入金(1年以内に返済予定のものを除く。)	4,415	5,405	3.30	平成24年～平成26年
関係会社長期借入金(1年以内に返済予定のものを除く。)	7,714	8,722	3.02	平成24年～平成27年
リース債務(1年以内に返済予定のものを除く。)	-	-	-	-
その他有利子負債				
コマーシャル・ペーパー(1年以内)	11,700	40,000	1.13	-
1年以内に返済予定の債権流動化債務	-	3,300	2.90	-
債権流動化債務(1年以内に返済予定のものを除く。)	22,000	18,700	2.62	平成24年～平成25年
合計	113,773	115,636	-	-

<中略>

区分	1年超2年以内 (百万円)	2年超3年以内 (百万円)	3年超4年以内 (百万円)	4年超5年以内 (百万円)
長期借入金	<u>5,005</u>	<u>400</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
関係会社長期借入金	<u>3,400</u>	<u>2,663</u>	<u>1,846</u>	<u>813</u>
その他有利子負債				
債権流動化債務	5,720	1,980	-	-
合計	14,125	5,043	1,846	813

第一部【企業情報】

第5【経理の状況】

2【財務諸表等】

(2)【主な資産及び負債の内容】

負債の部

(訂正前)

<前略>

( )長期借入金

相手先	金額(百万円) (うち1年内返済予定の長期借入金)
(株)三井住友銀行	<u>13,000</u> <u>(4,277)</u>
住友信託銀行(株)	11,000 (6,800)
(株)関西アーバン銀行	1,000 (200)
農林中央金庫	900 (800)
(株)あおぞら銀行	852 (852)
その他	<u>3,088</u> <u>(2,783)</u>
計	<u>29,840</u> <u>(15,712)</u>

( ) 債権流動化債務

<後略>

(訂正後)

<前略>

( ) 長期借入金

相手先	金額(百万円) (うち1年内返済予定の長期借入金)
住友信託銀行(株)	11,000 (6,800)
(株)関西アーバン銀行	1,000 (200)
農林中央金庫	900 (800)
(株)あおぞら銀行	852 (852)
(株)静岡銀行	625 (500)
その他	2,463 (2,283)
計	16,840 (11,435)

( ) 関係会社長期借入金

相手先	金額(百万円) (うち1年内返済予定の関係会社長期借入金)
(株)三井住友銀行	13,000 (4,277)
計	13,000 (4,277)

( ) 債権流動化債務

<後略>