

【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26期(自平成19年3月1日至平成20年2月29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20年5月30日に提出いたしました第26期（自平成19年3月1日至平成20年2月29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。

## 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)

###### (2) 主な資産及び負債の内容

###### b 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)

区分	注記 番号	前事業年度 平成19年2月28日		当事業年度 平成20年2月29日	
		金額(百万円)	構成比 (%)	金額(百万円)	構成比 (%)
(資産の部)					
流動資産					
1 現金及び預金			15,277		21,360
2 割賦売掛金	<u>1</u>		46,071		56,689
3 営業貸付金	<u>2,3</u> <u>5,6</u>		135,563		138,557
4 貯蔵品			253		252
5 前払費用			304		332
6 繰延税金資産			2,215		4,603
7 未収入金			3,688		4,267
8 保証求償権					2,312
9 預け金			105		150
10 立替金			1,370		811
11 その他			1,563		182
貸倒引当金	<u>8</u>		12,176		15,670
流動資産合計			194,237	95.4	213,849
固定資産					
1 有形固定資産					
(1) 建物		263		291	
減価償却累計額		102	160	125	165
(2) 器具及び備品		794		626	
減価償却累計額		427	367	436	189
有形固定資産合計			528	0.3	354
2 無形固定資産					
(1) ソフトウェア			4,461		5,021
(2) 電話加入権			73		39
(3) ソフトウェア仮勘定			45		
無形固定資産合計			4,581	2.2	5,060
3 投資その他の資産					
(1) 投資有価証券			620		379
(2) 関係会社株式					80
(3) 更生債権等	<u>5</u>		3		3
(4) 長期前払費用			280		219
(5) 繰延税金資産			1,201		1,327
(6) 差入保証金			2,076		607
(7) 施設利用権			19		19
(8) その他			148		177
貸倒引当金			18		19
投資その他の資産合計			4,331	2.1	2,795
固定資産合計			9,441	4.6	8,211
資産合計			203,678	100.0	222,060

区分	注記 番号	前事業年度 平成19年2月28日		当事業年度 平成20年2月29日	
		金額(百万円)	構成比 (%)	金額(百万円)	構成比 (%)
(負債の部)					
流動負債					
1 買掛金		6,983		8,043	
2 短期借入金		7,500		13,350	
3 1年以内返済予定 長期借入金	<u>2</u>	31,378		<u>30,972</u>	
4 コマーシャルペーパー		18,400		25,000	
5 1年以内償還予定社債		5,400		5,200	
6 未払金		2,363		1,798	
7 未払費用		603		661	
8 未払法人税等		1,172		2,108	
9 賞与引当金		159		146	
10 ポイント引当金		480		770	
11 債務保証損失引当金		462		652	
12 その他		115		46	
流動負債合計		75,017	36.8	88,748	40.0
固定負債					
1 社債		22,500		31,300	
2 長期借入金	<u>2</u>	54,834		<u>49,284</u>	
3 退職給付引当金		221		227	
4 利息返還損失引当金		1,691		3,018	
固定負債合計		79,246	38.9	83,829	37.7
負債合計		154,264	75.7	172,578	77.7
<後略>					

(訂正後)

区分	注記 番号	前事業年度 平成19年2月28日		当事業年度 平成20年2月29日	
		金額(百万円)	構成比 (%)	金額(百万円)	構成比 (%)
<b>(資産の部)</b>					
流動資産					
1 現金及び預金	<u>1</u>	15,277		21,360	
2 割賦売掛金	<u>2</u>	46,071		56,689	
3 営業貸付金	<u>3,4</u> <u>6,7</u>	135,563		138,557	
4 貯蔵品		253		252	
5 前払費用		304		332	
6 繰延税金資産		2,215		4,603	
7 未収入金		3,688		4,267	
8 保証求償権				2,312	
9 預け金		105		150	
10 立替金		1,370		811	
11 その他		1,563		182	
貸倒引当金	<u>9</u>	12,176		15,670	
流動資産合計		194,237	95.4	213,849	96.3
固定資産					
1 有形固定資産					
(1) 建物		263		291	
減価償却累計額		102	160	125	165
(2) 器具及び備品		794		626	
減価償却累計額		427	367	436	189
有形固定資産合計			528		354
2 無形固定資産					
(1) ソフトウェア			4,461		5,021
(2) 電話加入権			73		39
(3) ソフトウェア仮勘定			45		
無形固定資産合計			4,581		5,060
3 投資その他の資産					
(1) 投資有価証券			620		379
(2) 関係会社株式					80
(3) 更生債権等	<u>6</u>		3		3
(4) 長期前払費用			280		219
(5) 繰延税金資産			1,201		1,327
(6) 差入保証金			2,076		607
(7) 施設利用権			19		19
(8) その他			148		177
貸倒引当金			18		19
投資その他の資産合計			4,331		2,795
固定資産合計			9,441		8,211
資産合計			203,678		222,060
			100.0		100.0

区分	注記 番号	前事業年度 平成19年2月28日		当事業年度 平成20年2月29日	
		金額(百万円)	構成比 (%)	金額(百万円)	構成比 (%)
(負債の部)					
流動負債					
1 買掛金		6,983		8,043	
2 短期借入金		7,500		13,350	
3 1年以内返済予定 長期借入金	<u>3</u>	31,378		<u>27,229</u>	
4 1年以内返済予定 関係会社長期借入金		-		<u>3,743</u>	
5 コマーシャルペーパー		18,400		25,000	
6 1年以内償還予定社債		5,400		5,200	
7 未払金		2,363		1,798	
8 未払費用		603		661	
9 未払法人税等		1,172		2,108	
10 賞与引当金		159		146	
11 ポイント引当金		480		770	
12 債務保証損失引当金		462		652	
13 その他		115		46	
流動負債合計		75,017	36.8	88,748	40.0
固定負債					
1 社債		22,500		31,300	
2 長期借入金	<u>3</u>	54,834		<u>40,028</u>	
3 関係会社長期借入金		-		<u>9,256</u>	
4 退職給付引当金		221		227	
5 利息返還損失引当金		1,691		3,018	
固定負債合計		79,246	38.9	83,829	37.7
負債合計		154,264	75.7	172,578	77.7
<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】

(貸借対照表関係)

(訂正前)

前事業年度 平成19年2月28日	当事業年度 平成20年2月29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" style="width: 100%;"> <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;">45,597</td> </tr> <tr> <td>個品あっせん</td> <td style="text-align: right;">474</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">計</td> <td style="text-align: right;">46,071</td> </tr> </tbody> </table>	部門別	金額(百万円)	総合あっせん	45,597	個品あっせん	474	計	46,071	<p>1 割賦売掛金残高は次のとおりであります。</p> <table border="1" style="width: 100%;"> <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;">56,205</td> </tr> <tr> <td>個品あっせん</td> <td style="text-align: right;">484</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">計</td> <td style="text-align: right;">56,689</td> </tr> </tbody> </table>	部門別	金額(百万円)	総合あっせん	56,205	個品あっせん	484	計	56,689								
部門別	金額(百万円)																								
総合あっせん	45,597																								
個品あっせん	474																								
計	46,071																								
部門別	金額(百万円)																								
総合あっせん	56,205																								
個品あっせん	484																								
計	56,689																								
<p>2 担保に供している資産とこれに対応する債務は次のとおりであります。                  担保に供している資産とこれに対応する債務はありませんが、営業貸付金983百万円について、債権譲渡予約契約を締結しており、これに対応する債務は長期借入金983百万円(うち1年内返済予定額658百万円)であります。</p>	<p>2 担保に供している資産とこれに対応する債務は次のとおりであります。                  担保に供している資産とこれに対応する債務はありませんが、営業貸付金325百万円について、債権譲渡予約契約を締結しており、これに対応する債務は長期借入金325百万円(うち1年内返済予定額325百万円)であります。</p>																								
<p>3 平成19年2月末現在の流動化による営業債権の減少額は、次のとおりであります。                  営業貸付金 4,567百万円</p>	<p>3 平成20年2月末現在の流動化による営業債権の減少額は、次のとおりであります。                  営業貸付金 900百万円</p>																								
<p>4 偶発債務                  保証業務に係る保証債務残高 17,280百万円</p>	<p>4 偶発債務                  保証業務に係る保証債務残高 22,090百万円</p>																								
<p>5 営業貸付金の不良債権の状況</p> <table border="1" style="width: 100%;"> <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;">341</td> </tr> <tr> <td>延滞債権</td> <td style="text-align: right;">4,490</td> </tr> <tr> <td>3ヶ月以上延滞債権</td> <td style="text-align: right;">1,407</td> </tr> <tr> <td>貸出条件緩和債権</td> <td style="text-align: right;">3,431</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">合計</td> <td style="text-align: right;">9,671</td> </tr> </tbody> </table>	区分	金額(百万円)	破綻先債権	341	延滞債権	4,490	3ヶ月以上延滞債権	1,407	貸出条件緩和債権	3,431	合計	9,671	<p>5 営業貸付金の不良債権の状況</p> <table border="1" style="width: 100%;"> <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;">468</td> </tr> <tr> <td>延滞債権</td> <td style="text-align: right;">5,870</td> </tr> <tr> <td>3ヶ月以上延滞債権</td> <td style="text-align: right;">1,212</td> </tr> <tr> <td>貸出条件緩和債権</td> <td style="text-align: right;">5,437</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">合計</td> <td style="text-align: right;">12,988</td> </tr> </tbody> </table>	区分	金額(百万円)	破綻先債権	468	延滞債権	5,870	3ヶ月以上延滞債権	1,212	貸出条件緩和債権	5,437	合計	12,988
区分	金額(百万円)																								
破綻先債権	341																								
延滞債権	4,490																								
3ヶ月以上延滞債権	1,407																								
貸出条件緩和債権	3,431																								
合計	9,671																								
区分	金額(百万円)																								
破綻先債権	468																								
延滞債権	5,870																								
3ヶ月以上延滞債権	1,212																								
貸出条件緩和債権	5,437																								
合計	12,988																								
<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>1 破綻先債権                  同左</p> <p>2 延滞債権                  同左</p>																								

前事業年度 平成19年2月28日	当事業年度 平成20年2月29日												
<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なった貸付金で、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>	<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>												
<p>6 営業貸付金の貸出コミットメント 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 border="1" data-bbox="183 750 734 884"> <tr> <td>当座貸越極度額及び貸出コミットメント総額</td> <td>1,463,688百万円</td> </tr> <tr> <td>貸出実行残高</td> <td>139,783百万円</td> </tr> <tr> <td>差引額</td> <td>1,323,904百万円</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>	当座貸越極度額及び貸出コミットメント総額	1,463,688百万円	貸出実行残高	139,783百万円	差引額	1,323,904百万円	<p>6 営業貸付金の貸出コミットメント 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 border="1" data-bbox="813 750 1364 884"> <tr> <td>当座貸越極度額及び貸出コミットメント総額</td> <td>1,367,897百万円</td> </tr> <tr> <td>貸出実行残高</td> <td>139,138百万円</td> </tr> <tr> <td>差引額</td> <td>1,228,759百万円</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>	当座貸越極度額及び貸出コミットメント総額	1,367,897百万円	貸出実行残高	139,138百万円	差引額	1,228,759百万円
当座貸越極度額及び貸出コミットメント総額	1,463,688百万円												
貸出実行残高	139,783百万円												
差引額	1,323,904百万円												
当座貸越極度額及び貸出コミットメント総額	1,367,897百万円												
貸出実行残高	139,138百万円												
差引額	1,228,759百万円												
<p>7 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 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 border="1" data-bbox="183 1288 734 1422"> <tr> <td>当座貸越極度契約額及び貸出コミットメント総額</td> <td>5,000百万円</td> </tr> <tr> <td>借入実行残高</td> <td>百万円</td> </tr> <tr> <td>差引額</td> <td>5,000百万円</td> </tr> </table>	当座貸越極度契約額及び貸出コミットメント総額	5,000百万円	借入実行残高	百万円	差引額	5,000百万円	<p>7 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 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 border="1" data-bbox="813 1288 1364 1422"> <tr> <td>当座貸越極度契約額及び貸出コミットメント総額</td> <td>4,500百万円</td> </tr> <tr> <td>借入実行残高</td> <td>4,500百万円</td> </tr> <tr> <td>差引額</td> <td>百万円</td> </tr> </table>	当座貸越極度契約額及び貸出コミットメント総額	4,500百万円	借入実行残高	4,500百万円	差引額	百万円
当座貸越極度契約額及び貸出コミットメント総額	5,000百万円												
借入実行残高	百万円												
差引額	5,000百万円												
当座貸越極度契約額及び貸出コミットメント総額	4,500百万円												
借入実行残高	4,500百万円												
差引額	百万円												
<p>8 貸倒引当金のうち6,527百万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>	<p>8 貸倒引当金のうち9,193百万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>												



(訂正後)

前事業年度 平成19年2月28日	当事業年度 平成20年2月29日																								
1	1 関係会社に対する資産及び負債 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。 現金及び預金 6,367百万円																								
2 割賦売掛金残高は次のとおりであります。 <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <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;">45,597</td> </tr> <tr> <td>個品あっせん</td> <td style="text-align: right;">474</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">計</td> <td style="text-align: right;">46,071</td> </tr> </tbody> </table>	部門別	金額(百万円)	総合あっせん	45,597	個品あっせん	474	計	46,071	2 割賦売掛金残高は次のとおりであります。 <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <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;">56,205</td> </tr> <tr> <td>個品あっせん</td> <td style="text-align: right;">484</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">計</td> <td style="text-align: right;">56,689</td> </tr> </tbody> </table>	部門別	金額(百万円)	総合あっせん	56,205	個品あっせん	484	計	56,689								
部門別	金額(百万円)																								
総合あっせん	45,597																								
個品あっせん	474																								
計	46,071																								
部門別	金額(百万円)																								
総合あっせん	56,205																								
個品あっせん	484																								
計	56,689																								
3 担保に供している資産とこれに対応する債務は次のとおりであります。 担保に供している資産とこれに対応する債務はありませんが、営業貸付金983百万円について、債権譲渡予約契約を締結しており、これに対応する債務は長期借入金983百万円(うち1年内返済予定額658百万円)であります。	3 担保に供している資産とこれに対応する債務は次のとおりであります。 担保に供している資産とこれに対応する債務はありませんが、営業貸付金325百万円について、債権譲渡予約契約を締結しており、これに対応する債務は長期借入金325百万円(うち1年内返済予定額325百万円)であります。																								
4 平成19年2月末現在の流動化による営業債権の減少額は、次のとおりであります。 営業貸付金 4,567百万円	4 平成20年2月末現在の流動化による営業債権の減少額は、次のとおりであります。 営業貸付金 900百万円																								
5 偶発債務 保証業務に係る保証債務残高 17,280百万円	5 偶発債務 保証業務に係る保証債務残高 22,090百万円																								
6 営業貸付金の不良債権の状況 <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <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;">341</td> </tr> <tr> <td>延滞債権</td> <td style="text-align: right;">4,490</td> </tr> <tr> <td>3ヶ月以上延滞債権</td> <td style="text-align: right;">1,407</td> </tr> <tr> <td>貸出条件緩和債権</td> <td style="text-align: right;">3,431</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">合計</td> <td style="text-align: right;">9,671</td> </tr> </tbody> </table>	区分	金額(百万円)	破綻先債権	341	延滞債権	4,490	3ヶ月以上延滞債権	1,407	貸出条件緩和債権	3,431	合計	9,671	6 営業貸付金の不良債権の状況 <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <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;">468</td> </tr> <tr> <td>延滞債権</td> <td style="text-align: right;">5,870</td> </tr> <tr> <td>3ヶ月以上延滞債権</td> <td style="text-align: right;">1,212</td> </tr> <tr> <td>貸出条件緩和債権</td> <td style="text-align: right;">5,437</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">合計</td> <td style="text-align: right;">12,988</td> </tr> </tbody> </table>	区分	金額(百万円)	破綻先債権	468	延滞債権	5,870	3ヶ月以上延滞債権	1,212	貸出条件緩和債権	5,437	合計	12,988
区分	金額(百万円)																								
破綻先債権	341																								
延滞債権	4,490																								
3ヶ月以上延滞債権	1,407																								
貸出条件緩和債権	3,431																								
合計	9,671																								
区分	金額(百万円)																								
破綻先債権	468																								
延滞債権	5,870																								
3ヶ月以上延滞債権	1,212																								
貸出条件緩和債権	5,437																								
合計	12,988																								
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。	1 破綻先債権 同左																								
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。	2 延滞債権 同左																								

前事業年度 平成19年2月28日	当事業年度 平成20年2月29日												
<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なった貸付金で、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>	<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>												
<p>7 営業貸付金の貸出コミットメント 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 border="1" data-bbox="183 750 730 875"> <tr> <td>当座貸越極度額及び貸出コミットメント総額</td> <td>1,463,688百万円</td> </tr> <tr> <td>貸出実行残高</td> <td>139,783百万円</td> </tr> <tr> <td>差引額</td> <td>1,323,904百万円</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>	当座貸越極度額及び貸出コミットメント総額	1,463,688百万円	貸出実行残高	139,783百万円	差引額	1,323,904百万円	<p>7 営業貸付金の貸出コミットメント 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 border="1" data-bbox="813 750 1361 875"> <tr> <td>当座貸越極度額及び貸出コミットメント総額</td> <td>1,367,897百万円</td> </tr> <tr> <td>貸出実行残高</td> <td>139,138百万円</td> </tr> <tr> <td>差引額</td> <td>1,228,759百万円</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>	当座貸越極度額及び貸出コミットメント総額	1,367,897百万円	貸出実行残高	139,138百万円	差引額	1,228,759百万円
当座貸越極度額及び貸出コミットメント総額	1,463,688百万円												
貸出実行残高	139,783百万円												
差引額	1,323,904百万円												
当座貸越極度額及び貸出コミットメント総額	1,367,897百万円												
貸出実行残高	139,138百万円												
差引額	1,228,759百万円												
<p>8 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 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 border="1" data-bbox="183 1294 730 1420"> <tr> <td>当座貸越極度契約額及び貸出コミットメント総額</td> <td>5,000百万円</td> </tr> <tr> <td>借入実行残高</td> <td>百万円</td> </tr> <tr> <td>差引額</td> <td>5,000百万円</td> </tr> </table>	当座貸越極度契約額及び貸出コミットメント総額	5,000百万円	借入実行残高	百万円	差引額	5,000百万円	<p>8 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 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 border="1" data-bbox="813 1294 1361 1420"> <tr> <td>当座貸越極度契約額及び貸出コミットメント総額</td> <td>4,500百万円</td> </tr> <tr> <td>借入実行残高</td> <td>4,500百万円</td> </tr> <tr> <td>差引額</td> <td>百万円</td> </tr> </table>	当座貸越極度契約額及び貸出コミットメント総額	4,500百万円	借入実行残高	4,500百万円	差引額	百万円
当座貸越極度契約額及び貸出コミットメント総額	5,000百万円												
借入実行残高	百万円												
差引額	5,000百万円												
当座貸越極度契約額及び貸出コミットメント総額	4,500百万円												
借入実行残高	4,500百万円												
差引額	百万円												
<p>9 貸倒引当金のうち6,527百万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>	<p>9 貸倒引当金のうち9,193百万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>												

## 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】

## b 負債の部

(訂正前)

&lt;前略&gt;

## ホ 長期借入金

相手先	金額(百万円) (うち1年内返済額)
(株)三井住友銀行	12,999 (3,743)
住友信託銀行(株)	11,000 (6,039)
農林中央金庫	8,000 (2,432)
(株)あおぞら銀行	7,000 (2,520)
UBSセキュリティーズ・ジャパン・リミテッド	5,000 ( )
その他	36,257 (16,238)
計	80,256 (30,972)

(訂正後)

&lt;前略&gt;

## ホ 長期借入金

相手先	金額(百万円) (うち1年内返済額)
住友信託銀行(株)	11,000 (6,039)
農林中央金庫	8,000 (2,432)
(株)あおぞら銀行	7,000 (2,520)
UBSセキュリティーズ・ジャパン・リミテッド	5,000 ( )
(株)広島銀行	3,547 (1,204)
その他	32,710 (15,034)
計	67,257 (27,229)

△ 関係会社長期借入金

相手先	金額(百万円) (うち1年内返済額)
(株)三井住友銀行	12,999 (3,743)
計	12,999 (3,743)