

株 主 各 位

大阪市城東区新喜多二丁目6番14号
カーディナル株式会社
代表取締役社長 山 田 弘 直

第48回定時株主総会招集ご通知

拝啓 平素は格別のご高配を賜り、厚くお礼申しあげます。

さて、当社第48回定時株主総会を下記のとおり開催いたしますので、ご出席くださいますようご通知申しあげます。

なお、当日ご出席願えない場合は、書面によって議決権を行使することができませんので、お手数ながら後記の株主総会参考書類をご検討のうえ、同封の議決権行使書用紙に賛否をご表示いただき、平成27年6月24日（水曜日）午後5時30分までに到着するようご送付いただきたくお願い申しあげます。

敬 具

記

1. 日 時 平成27年6月25日（木曜日）午前10時
2. 場 所 大阪市城東区蒲生四丁目1番54号
カーディナル蒲生ビル3階会議室
(末尾の「株主総会会場ご案内略図」をご参照ください。)
3. 会議の目的事項
報 告 事 項 第48期（平成26年4月1日から平成27年3月31日まで）
事業報告および計算書類報告の件
決 議 事 項
第1号議案 剰余金の処分の件
第2号議案 取締役5名選任の件
第3号議案 退任取締役に対する退職慰労金贈呈の件

以 上

◎当日ご出席の際は、お手数ながら同封の議決権行使書用紙を会場受付にご提出くださいますようお願い申しあげます。

◎株主総会参考書類、事業報告および計算書類に記載すべき事項を修正する必要がある場合は、修正後の事項をインターネット上の当社ウェブサイト（アドレス<http://www.cardinal.co.jp/>）に掲載いたしますのでご了承ください。

事業報告

[平成26年4月1日から平成27年3月31日まで]

1. 会社の現況に関する事項

(1) 事業の経過および成果

当事業年度におけるわが国経済は、政府が打ち出した経済・金融政策等により円安・株高が進み、緩やかな回復基調にあります。消費増税に伴う駆け込み需要の反動による消費の落ち込みや円安による原材料・エネルギーコストの上昇など経営環境に影響を与えるリスクも存在しており不透明な状況も残されております。

このような状況下において当社は総力を挙げてお客様のニーズに合った製品作りに注力するとともに、原価管理体制を強化し、販売価格の競争力を高めるよう努めてまいりました。さらに、印刷関連の販売代理店はもとより、印刷関連以外のITベンダーやシステムインテグラー等カードに係わる新規販売代理店の開拓に営業活動を推進いたしました。また、インターネット(Web)上ではCard Market.jp(サテライトオフィス)により、最新情報やサービスを迅速に解り易く提供し、新製品のダイレクトメールの送付や印刷関連の展示会への出展など販売代理店の拡販を推進いたしました。しかしながら、印刷業界におきましては円安による主要材料・副資材の高騰、IT技術の進展による印刷需要の減少、競争激化による受注単価の下落が続いており、経営環境は厳しい状況で推移いたしました。当事業年度においては、消費増税に伴う急激な駆け込み需要の反動および増税後の個人消費のマイナスの低下が売上高を減収させる要因となりました。

これらの結果、当事業年度の業績は、売上高は1,264,327千円と前事業年度に比べ5.7%の減収となり、利益につきましては、営業利益が139,370千円と前事業年度に比べ24.2%減少し、経常利益が158,698千円と前事業年度に比べ17.8%減少し、当期純利益も109,166千円と前事業年度に比べ12.7%の減益となりました。

(2) 設備投資の状況

当事業年度に実施いたしました設備投資の総額は、47,099千円であり、その主なものは、合理化・省力化を目的とした印刷設備であります。

(3) 資金調達状況

当事業年度におきましては、増資、社債発行による資金調達は行っておりません。

なお、当事業年度中に実施いたしました設備投資などの所要資金は、自己資金を充当いたしました。

(4) 財産および損益の状況の推移

区 分	第 45 期 平成23年4月から 平成24年3月まで	第 46 期 平成24年4月から 平成25年3月まで	第 47 期 平成25年4月から 平成26年3月まで	第 48 期 平成26年4月から 平成27年3月まで
売 上 高 (千円)	1,270,860	1,257,213	1,341,269	1,264,327
経 常 利 益 (千円)	133,175	175,570	193,005	158,698
当 期 純 利 益 (千円)	63,781	106,513	124,993	109,166
1株当たり当期純利益 (円)	31.33	52.32	61.40	53.62
総 資 産 (千円)	2,434,825	2,593,115	2,772,876	2,777,158
純 資 産 (千円)	1,893,510	2,010,411	2,085,220	2,171,887
1株当たり純資産額 (円)	930.10	987.52	1,024.30	1,066.87

(注) 1株当たり当期純利益は、自己株式を控除した期中平均発行済株式総数により、1株当たり純資産額は、自己株式を控除した期末発行済株式総数により算出しております。

(5) 対処すべき課題

当社が対処すべき当面の課題としては、①中部地域を含む東日本地域を重点としたさらなる製品販売代理店の獲得およびWeb上での新規製品販売代理店の獲得、②UV硬化型インクジェット印刷(UVオンデマンド印刷方式)によるIDカードや小ロット多品種型の安価な短納期カードの販売強化、③あらゆる素材のカードにバーコード・QRコード・ユニークID・可変情報を券面印刷するカードやそのカードにラベルを貼り付けてラベルとカードにワンパス印字する(ラベル付きカード)並びにそのカードに申込用紙を自動で貼り付けマッチングする(カードと申込用紙一体型)製品の販売強化、④ICカード(RFID)の販売促進と売上高増加、⑤環境に優しいエコ製品植物系プラスチックカード「バイオプラカード」の販売促進の5点が挙げられます。

①当社のお客様のほとんどは印刷会社とその関連会社であり、そのお客様を販売代理店と位置付けております。おかげさまで現在6,503社の販売代理店と取引を行っておりますが、そのうち東日本地域（中部地域を含む）での販売代理店は2,994社であり、西日本地域の販売代理店を僅かに下回っております。市場規模を考慮しますとより一層の販売代理店の増加と売上高の増加が図れるものと思われれます。また、インターネット（Web）上でのCard Market.jp（サテライトオフィス）により、既存の販売代理店への最新情報やサービスを迅速に解り易く提供し、新製品のダイレクトメールの送付や印刷関連の展示会への出展など新規販売代理店の拡充を図ります。

②当社が受注生産しているものは全てユーザーオリジナルのデザインであり、もともと小ロット多品種生産を得意とする企業であります。加えて、最先端のデジタルUV硬化型インクジェット印刷機を導入したことにより、最低ロット1枚から印刷が可能となり、納期も短縮され、価格も安く提供できるようになりました。この新しいデジタルUV硬化型インクジェット印刷機は素材を選ぶことなく、PVCやPET、PET-G等でカードを製造することが可能となったため顧客のニーズにも幅広く応えることができるようになりました。

また、UVオンデマンド印刷方式の特筆すべき点としては、フィルム、刷版が不要となることにより各工程でのエネルギー、薬品、資材、廃棄物等の削減を挙げることができます。

このことからUVオンデマンド印刷方式によるカードの普及と収益の拡大を図ることが課題であります。

③近年、情報の記録媒体が磁気カードからバーコード・2次元バーコードカードが主流になりつつあり、これらのカードは主に流通業界の物品販売の量販店で多く採用される傾向にあります。小ロットではなく大ロット

（大口顧客）にあたり、あらゆる素材の券面に高速で高品質の印刷が可能な機械とそれらのカードのUIDを読み取り台紙に貼り付けてマッチングする機械の導入により高速・短納期・高品質であるため価格的にも競争力があります。今まであまり取り込めなかった大口顧客への拡販を図り、且つ大口顧客以外の顧客にも販売強化を進めてまいります。

④RFIDとは電波を使つての認識技術のことで、アンテナ付きICチップを利用したものが主流となっております。その中にはラベルやキーホルダー状になったものやカード状になったものがあり、当社ではその中でカード状になったもの、即ちICカードを取り扱っております。

社会的にRFIDが普及していくボトルネックは、さまざまな周波数・通信方式のチップがあり、それぞれに対応するシステムが必要だということです。社会的なインフラ整備を見ながら、当社でもICカード製造工程を増やしていくこと、また、どこに軸足を置くのか、時流を見誤らないようにすることが課題であります。

⑤元来、ポリエステル素材を使ったPETカードや再生ペットボトルを25%以上使用した再生PETカードなどは、多種多様なポイントカードとして製造しております。より環境に優しいエコ製品植物系プラスチックカード「バイオプラカード」は、前者に比べて材料コストが高く表面の加工適性にも多少の難点もあり、なかなか採用されないのが現状でしたが、素材の価格も改定され、加工適性も遜色無くできるようになりましたので、環境に優しいエコ製品植物系プラスチックカード「バイオプラカード」の販売を促進していきたいと考えております。

(6) 主要な事業内容（平成27年3月31日現在）

当社は各種カードの製造およびその製品の販売を主な事業としております。
主な製品は次のとおりであります。

印 鑑 登 録 証	キ ャ ッ シ ュ カ ー ド
ク レ ジ ッ ト カ ー ド	身 分 証 明 書 (I D カ ー ド)
会 員 カ ー ド	診 察 券
I C カ ー ド	R F I D タ グ

(7) 主要な営業所および工場（平成27年3月31日現在）

名 称	所 在 地
本 社	大阪市城東区
東 京 支 社	東京都千代田区
九 州 営 業 所	福岡市博多区
名 古 屋 営 業 所	名古屋市中区
四 国 工 場	愛媛県西予市

(8) 従業員の状況（平成27年3月31日現在）

従 業 員 数	前 年 度 末 比 増 減	平 均 年 齢	平 均 勤 続 年 数
87名	3名増	40.1歳	14.5年

(注) 従業員数には使用人兼務役員および臨時従業員を含めておりません。

(9) 主要な借入先（平成27年3月31日現在）

借 入 先	借 入 金 残 高
株 式 会 社 伊 予 銀 行	73,270千円
株 式 会 社 池 田 泉 州 銀 行	66,338千円
株 式 会 社 三 菱 東 京 U F J 銀 行	7,500千円

2. 会社の株式に関する事項

- (1) 発行可能株式総数 6,572,000株
- (2) 発行済株式の総数 2,143,000株（自己株式107,244株を含む。）
- (3) 株主数 1,163名
- (4) 大株主

株 主 名	持 株 数	持 株 比 率
	千株	%
元 屋 地 文 明	150	7.37
山 田 弘 直	150	7.37
山 田 美 紀	150	7.37
カーディナル従業員持株会	85	4.20
BBH FOR FIDELITY LOW - PRICE STOCK FUND	73	3.61
大 早 義 文	70	3.44
株 式 会 社 伊 予 銀 行	70	3.44
株 式 会 社 三 菱 東 京 U F J 銀 行	70	3.44
松 井 証 券 株 式 会 社	61	3.00
加 藤 亜 弥	50	2.46
加 藤 玄 也	50	2.46
松 永 里 佳	50	2.46
和弘プラスチック工業株式会社	50	2.46

(注) 1. 当社は、自己株式を107,244株保有しておりますが、上記大株主からは除外しておりません。

2. 持株比率は、自己株式（107,244株）を控除して計算しております。

3. 会社役員に関する事項

(1) 取締役および監査役

地 位	氏 名	担当および重要な兼職の状況
代表取締役社長	山 田 弘 直	
代表取締役専務	大 早 義 文	
取 締 役	平 井 良 昌	総務部長
取 締 役	加 藤 玄 也	経理部長
取 締 役	宮 家 正 行	財務部長
常 勤 監 査 役	中 尾 陽 二	
監 査 役	藤 井 幸 雄	日本ビジネス・フォーム株式会社代表取締役社長
監 査 役	湯 朝 健 夫	

(注) 監査役中尾陽二氏および藤井幸雄氏は、社外監査役であり、東京証券取引所に独立役員として届け出ております。

(2) 取締役および監査役の報酬等の総額

	支 給 人 数	報 酬 等 の 総 額
取 締 役	5名	50,724千円
監 査 役 (社 外)	1名	655千円
合 計	6名	51,379千円

(注) 1. 平成12年1月21日開催の臨時株主総会において、取締役の報酬額を年額100,000千円以内（使用人兼務取締役の使用人給与分を含まない。）、監査役の報酬額を年額20,000千円以内と決議いただいております。

2. 報酬等の総額には、当事業年度に係る役員退職慰労引当金の繰入額5,224千円（取締役5名に対し5,169千円、監査役（社外）1名に対し55千円）が含まれております。

(3) 社外役員に関する事項

- ① 他の法人等の重要な兼職の状況および当社と当該他の法人等との関係
監査役藤井幸雄氏は、日本ビジネス・フォーム株式会社の代表取締役社長であります。当社と日本ビジネス・フォーム株式会社との間には特別の関係はありません。
- ② 当事業年度における主な活動状況

区 分	氏 名	主 な 活 動 状 況
社外監査役	中 尾 陽 二	当事業年度開催の取締役会および監査役会の全てに出席し、必要に応じ、経営者としての専門的見地からの意見を述べております。
社外監査役	藤 井 幸 雄	当事業年度開催の取締役会および監査役会の全てに出席し、必要に応じ、企業経営者としての専門的見地からの意見を述べております。

4. 会計監査人に関する事項

(1) 会計監査人の名称

ネクサス監査法人

(2) 会計監査人の報酬等の額

① 当社が支払うべき報酬等の額	14,000千円
② 当社が支払うべき金銭その他の財産上の利益の合計額	14,000千円

(注) 当社と会計監査人との間の監査契約においては、会社法上の監査に対する報酬等の額と金融商品取引法上の監査に対する報酬等の額等を区分しておらず、かつ、実質的にも区分できないことから、上記①の金額はこれらの合計額を記載しております。

(3) 会計監査人の解任または不再任の決定の方針

当社では、会計監査人が会社法第340条第1項各号に定める項目に該当すると認められる場合には、監査役全員の同意に基づき監査役会が、会計監査人を解任いたします。この場合、監査役会が選定した監査役は、解任後最初に招集される株主総会において、会計監査人を解任した旨と解任の理由を報告いたします。

5. 業務の適正を確保するための体制の整備に関する事項

当社は、会社の業務執行が適正かつ健全に行われるため、次のとおり内部統制システムの体制整備に必要な基本方針を決議しております。

(1) 取締役および使用人の職務の執行が法令および定款に適合することを確保するための体制

取締役および使用人の行動規範の基準指針として「カーディナル会社綱領」、社員個々の倫理規範として「社員心得」を併記した携行カードの形で各社員に携帯させることにより、法令・定款その他の社内規定、企業倫理等を遵守した行動を取るための体制をとっている。

会社のコンプライアンスを統括する担当取締役を任命し、担当取締役により、コンプライアンスに関する社内規定を定め、会社全体のコンプライアンスの構築・運用を図っている。

(2) 取締役の職務の執行に係る情報の保存および管理に関する体制

取締役の職務執行に関する文書その他の情報は、「取締役会規程」、「文書管理規程」、社内規定に従い適切に保存管理を行うものとする。

各取締役または各監査役は、必要があるとき、随時閲覧できるものとする。

(3) 損失の危険の管理に関する規程その他の体制

リスクマネジメント規程を定め、管理部門にリスク管理委員会を設置し、定期的なリスク評価を行うことにより、リスク管理体制を維持増進させる。

不測のリスクが生じた場合には、代表取締役を長とする緊急対策本部を設置し、危機に即応した必要な施策を実施することにより損失の拡大を防止するものとする。

(4) 取締役の職務の執行が効率的に行われることを確保するための体制

取締役の職務の執行が効率的に行われることを担保するため、月1回の取締役会の他、必要に応じ取締役会を開催し、経営に関する重要事項の意思決定の他、業務執行状況の管理・監督を行う。

「取締役会規程」、「職務分掌規程」、「稟議規程」に基づき、意思決定ルールを整備し、適正かつ効率的な職務執行を確保する。

(5) **監査役がその職務を補助すべき使用人を置くことを求めた場合における当該使用人に関する事項並びに当該使用人の取締役からの独立性に関する事項**

監査役は必要に応じて、監査役の業務補助のため、特定の使用人にその補助業務を命ずることができる。その人事については、当該使用人の所属長の同意を必要とする。

また、指名された当該使用人への指揮権は監査役に委譲されたものとし、取締役等の指揮命令は受けないものとする。

(6) **取締役および使用人が監査役に報告するための体制、その他の監査役への報告に関する体制**

取締役および使用人は、業務執行に際して、重大な法令違反、定款違反、不正行為又は会社に著しい損害を及ぼす可能性のある事実を知ったときは、遅滞なく監査役に報告するものとする。

(7) **その他監査役の監査が実効的に行われることを確保するための体制**

代表取締役は、監査役と可能な限り会合をもち、業務報告に加え、会社の運営に関する意見の交換を行うことにより意思の疎通を図るものとする。

(注) 上記には当事業年度中の体制を記載しておりますが、「会社法の一部を改正する法律」（平成26年法律第90号）および「会社法施行規則等の一部を改正する省令」（平成27年法務省令第6号）が平成27年5月1日に施行されることに基づいて、平成27年4月17日開催の当社取締役会の決議により内容を一部改定しております。

なお、改定内容は、当社の業務の適正を確保するための体制および監査に関する体制について当社の現状に即した見直しおよび法令の改正に合わせて具体的かつ明確な表現へ変更したものであります。

本事業報告に記載の金額および株式数は、表示単位未満を切り捨てております。

また、比率は表示単位未満を四捨五入しております。

貸借対照表

(平成27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
流 動 資 産	1,273,636	流 動 負 債	318,700
現金及び預金	775,640	支払手形	136,583
受取手形	165,741	買掛金	42,805
売掛金	211,032	短期借入金	10,000
商 品	44	1年内返済予定の長期借入金	42,036
原 材 料	55,324	未 払 金	8,809
仕 掛 品	32,879	未 払 費 用	2,205
貯 蔵 品	21,742	未払法人税等	25,986
前 払 費 用	3,065	未払消費税等	28,198
繰延税金資産	8,416	預り金	5,930
そ の 他	50	賞与引当金	15,500
貸倒引当金	△301	そ の 他	643
固 定 資 産	1,503,521	固 定 負 債	286,570
有 形 固 定 資 産	819,347	長期借入金	95,072
建 物	299,039	再評価に係る繰延税金負債	2,492
構 築 物	4,376	退職給付引当金	111,332
機 械 及 び 装 置	212,191	役員退職慰労引当金	76,560
車 両 運 搬 具	1,137	資 産 除 去 債 務	1,113
工 具、器 具 及 び 備 品	12,406	負 債 合 計	605,271
土 地	290,196	純 資 産 の 部	
無 形 固 定 資 産	2,026	科 目	金 額
ソフトウェア	958	株 主 資 本	2,333,284
そ の 他	1,068	資 本 金	323,200
投 資 其 他 の 資 産	682,147	資 本 剰 余 金	100,600
投資有価証券	468,355	資 本 準 備 金	100,600
従業員に対する長期貸付金	100	利 益 剰 余 金	1,952,494
破産更生債権等	434	利 益 準 備 金	38,000
繰延税金資産	55,130	そ の 他 利 益 剰 余 金	1,914,494
保 険 積 立 金	156,211	別 途 積 立 金	1,700,000
そ の 他	2,350	繰越利益剰余金	214,494
貸倒引当金	△434	自 己 株 式	△43,010
資 産 合 計	2,777,158	評 価 ・ 換 算 差 額 等	△161,397
		そ の 他 有 価 証 券 評 価 差 額 金	9,640
		土 地 再 評 価 差 額 金	△171,038
		純 資 産 合 計	2,171,887
		負 債 及 び 純 資 産 合 計	2,777,158

損 益 計 算 書

(平成26年4月1日から
平成27年3月31日まで)

(単位：千円)

科 目	金	額
売 上 高		1,264,327
売 上 原 価		860,174
売 上 総 利 益		404,153
販 売 費 及 び 一 般 管 理 費		264,783
営 業 利 益		139,370
営 業 外 収 益		
受 取 利 息 配 当 金	18,453	
そ の 他	2,819	21,272
営 業 外 費 用		
支 払 利 息	1,584	
そ の 他	360	1,944
経 常 利 益		158,698
特 別 利 益		
投 資 有 価 証 券 売 却 益	25,768	25,768
特 別 損 失		
固 定 資 産 除 却 損	35	
投 資 有 価 証 券 売 却 損	7,523	7,559
税 引 前 当 期 純 利 益		176,906
法 人 税 、 住 民 税 及 び 事 業 税	62,894	
法 人 税 等 調 整 額	4,845	67,740
当 期 純 利 益		109,166

株主資本等変動計算書

(平成26年4月1日から
平成27年3月31日まで)

(単位：千円)

	株 主 資 本							自己株式	株主資本計 合
	資本金	資本剰余金		利益剰余金					
		資本準備金	資本剰余金計 合	利益準備金	その他利益剰余金		利益剰余金計 合		
				別 積 立 金	途 過 剰 金	繰 越 利 益 剰 余 金			
平成26年4月1日 期首残高	323,200	100,600	100,600	38,000	1,650,000	183,828	1,871,828	△43,010	2,252,618
事業年度中の変動額									
剰余金の配当						△28,500	△28,500		△28,500
別途積立金の積立					50,000	△50,000	-		-
当期純利益						109,166	109,166		109,166
株主資本以外の項目の 当事業年度中の 変動額（純額）									
事業年度中の 変動額合計	-	-	-	-	50,000	30,666	80,666	-	80,666
平成27年3月31日 期末残高	323,200	100,600	100,600	38,000	1,700,000	214,494	1,952,494	△43,010	2,333,284

	評 価 ・ 換 算 差 額 等			純 資 産 合 計
	その他有価証券 評価差額金	土地再評価差額金	評 価 ・ 換 算 差 額 等 合 計	
平成26年4月1日 期首残高	3,900	△171,297	△167,397	2,085,220
事業年度中の変動額				
剰余金の配当				△28,500
別途積立金の積立				-
当期純利益				109,166
株主資本以外の項目の 当事業年度中の 変動額（純額）	5,740	259	6,000	6,000
事業年度中の 変動額合計	5,740	259	6,000	86,666
平成27年3月31日 期末残高	9,640	△171,038	△161,397	2,171,887

個 別 注 記 表

1. 重要な会計方針に係る事項

(1) 有価証券の評価基準及び評価方法

その他有価証券

時価のあるもの 期末日の市場価格等に基づく時価法（評価差額は全部純資産直入法により処理し、売却原価は総平均法により算定）

時価のないもの 総平均法による原価法

(2) たな卸資産の評価基準及び評価方法

先入先出法による原価法（貸借対照表価額については収益性の低下に基づく簿価切下げの方法）

(3) 固定資産の減価償却の方法

有形固定資産（リース資産を除く）

定率法（ただし、平成10年4月1日以降に取得した建物（附属設備を除く）については定額法）を採用しております。

なお、耐用年数及び残存価額については、法人税法に規定する方法と同一の基準によっております。

少額減価償却資産（リース資産を除く）

取得価額が100千円以上200千円未満の資産については、法人税法の規定に基づき、3年間で均等償却しております。

無形固定資産（リース資産を除く）

定額法を採用しております。

なお、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）に基づいております。

(4) 引当金の計上基準

貸倒引当金

債権の貸倒損失に備えるため、一般債権については貸倒実績率により、貸倒懸念債権等特定の債権については個別に回収可能性を勘案し、回収不能見込額を計上しております。

賞与引当金

従業員の賞与の支払いに充てるため、支給見込額基準により計上しております。

退職給付引当金

従業員の退職給付に備えるため、退職給付引当金及び退職給付費用の計算に、退職給付に係る期末自己都合要支給額（中小企業退職金共済制度からの給付額を除く。）を退職給付債務とする方法を用いた簡便法を適用しております。

役員退職慰労引当金

役員の退職による退職慰労金の支払いに充てるため、内規に基づく期末要支給額を計上しております。

- (5) 消費税等の会計処理について
消費税及び地方消費税の会計処理は、税抜方式によっております。

2. 貸借対照表に関する注記

- (1) 記載金額は、千円未満を切り捨てて表示しております。
 (2) 有形固定資産の減価償却累計額 1,621,692千円
 (3) 「土地の再評価に関する法律」（平成10年3月31日公布法律第34号）及び「土地の再評価に関する法律の一部を改正する法律」（平成13年6月29日公布法律第94号）に基づき事業用土地の再評価を行い、差額のうち、法人税その他の利益に関連する金額を課税標準とする税金に相当する金額を再評価に係る繰延税金負債として負債の部に計上し、当該繰延税金負債を控除した金額を土地再評価差額金として純資産の部に計上しております。

なお、繰延税金資産は計上しておりません。

再評価の方法

「土地の再評価に関する法律施行令」（平成10年3月31日公布政令第119号）第2条第3号に定める固定資産税評価額に基づいて、合理的な調整を行って算定しております。

再評価を行った年月日 平成14年3月31日

再評価を行った土地の当期末における時価と再評価後の帳

簿価額との差額…………… △23,043千円

3. 損益計算書に関する注記

記載金額は、千円未満を切り捨てて表示しております。

4. 株主資本等変動計算書に関する注記

- (1) 記載金額は、千円未満を切り捨てて表示しております。
 (2) 発行済株式の種類及び総数に関する事項 普通株式 2,143,000株
 (3) 自己株式の数に関する事項 普通株式 107,244株
 (4) 剰余金の配当に関する事項

配当金支払額

平成26年6月26日の定時株主総会において、次のとおり決議しております。

普通株式の配当に関する事項

配当金の総額 14,250千円

1株当たり配当額 7円

基準日 平成26年3月31日

効力発生日 平成26年6月27日

平成26年11月5日開催の取締役会において、次のとおり決議しております。

普通株式の配当に関する事項

配当金の総額 14,250千円

1株当たり配当額 7円

基準日 平成26年9月30日

効力発生日 平成26年12月2日

基準日が当事業年度に属する配当のうち、配当の効力発生日が翌事業年度となるもの
平成27年6月25日の定時株主総会において、次のとおり決議予定であります。

普通株式の配当に関する事項

配当金の総額	14,250千円
配当の原資	利益剰余金
1株当たり配当額	7円
基準日	平成27年3月31日
効力発生日	平成27年6月26日

5. 金融商品に関する注記

(1) 金融商品の状況に関する事項

① 金融商品に対する取組方針

当社は、資金運用については、合理的な理由がある場合を除いて、原則として安全性の高い金融資産（複合金融商品を含む）で余剰資金を運用し、投機的な取引は行わない方針であります。また、資金調達については、運転資金及び少額の設備投資資金に関しては主に自己資金で賄う方針であり、多額の設備投資資金に関しては銀行借入により調達する方針であります。

② 金融商品の内容及びそのリスク並びにリスク管理体制

営業債権である受取手形及び売掛金は、顧客の信用リスクに晒されております。当該リスクについては、当社与信限度管理規則に基づき、顧客の債権残高を随時把握することを通じてリスクの軽減を図っております。

投資有価証券は、市場価格の変動リスクに晒されておりますが、定期的に時価を把握することにより管理を行っております。

営業債務である支払手形及び買掛金、未払金並びに未払法人税等は、そのほとんどが1年以内の支払期日であります。これらの営業債務は、その決済時において流動性リスクに晒されております。

借入金のうち、短期借入金は主に営業取引に係る資金調達であり、長期借入金は主に設備投資に係る資金調達であります。変動金利の借入金は金利の変動リスクに晒されております。

営業債務や借入金は流動性リスクに晒されておりますが、当社では、月次に資金繰表を作成するなどの方法により管理しております。

③ 金融商品の時価等に関する事項についての補足説明

金融商品の時価には、市場価格に基づく価額のほか、市場価格のない場合には合理的に算定された価額が含まれております。

(2) 金融商品の時価等に関する事項

平成27年3月31日における貸借対照表計上額、時価及びこれらの差額については、次のとおりであります。

	貸借対照表計上額 (千円)	時価 (千円)	差額 (千円)
(1) 現金及び預金	775,640	775,640	—
(2) 受取手形	165,741	165,741	—
(3) 売掛金	211,032	211,032	—
(4) 投資有価証券	468,355	468,355	—
資産計	1,620,770	1,620,770	—
(1) 支払手形	136,583	136,583	—
(2) 買掛金	42,805	42,805	—
(3) 短期借入金	10,000	10,000	—
(4) 未払金	8,809	8,809	—
(5) 未払法人税等	25,986	25,986	—
(6) 長期借入金（1年内返済予定のものを含む）	137,108	137,551	443
負債計	361,293	361,736	443

(注) 1. 金融商品の時価の算定方法並びに有価証券に関する事項

資産

- (1) 現金及び預金、(2) 受取手形、(3) 売掛金

これらは短期間で決済されるため、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額によっております。

- (4) 投資有価証券

投資有価証券の時価について、株式等は取引所の価格によっており、債券は取引所の価格又は取引金融機関等から提示された価格によっております。

負債

- (1) 支払手形、(2) 買掛金、(3) 短期借入金、(4) 未払金、(5) 未払法人税等

これらは短期間で決済されるため、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額によっております。

- (6) 長期借入金（1年内返済予定のものを含む）

時価は、元利金の合計額を、同様の新規借入を行った場合に想定される利率で割り引いた現在価値により算定しております。

(注) 2. 金銭債権及び満期のある投資有価証券の決算日後の償還予定額

	1年以内 (千円)	1年超5年以内 (千円)	5年超10年以内 (千円)	10年超 (千円)
現金及び預金	774,519	—	—	—
受取手形	165,741	—	—	—
売掛金	211,032	—	—	—
投資有価証券				
その他有価証券のうち満期があるもの				
社債	—	187,244	45,935	119,370
合計	1,151,293	187,244	45,935	119,370

(注) 3. 長期借入金の決算日後の返済予定額

	1年超2年以内 (千円)	2年超3年以内 (千円)	3年超4年以内 (千円)	4年超5年以内 (千円)
長期借入金	37,536	36,036	21,500	—

6. 税効果会計に関する注記

(1) 繰延税金資産の発生の主なる原因別の内訳

繰延税金資産（流動の部）	
賞与引当金	5,037千円
貸倒引当金	63千円
未払事業税	1,967千円
その他	1,348千円
繰延税金資産合計	8,416千円
繰延税金資産（固定の部）	
退職給付引当金	35,292千円
役員退職慰労引当金	24,269千円
貸倒引当金	42千円
ゴルフ会員権評価損	6,978千円
その他	352千円
繰延税金資産小計	66,936千円
評価性引当額	△7,331千円
繰延税金資産合計	59,604千円
繰延税金負債	
その他有価証券評価差額金	4,474千円
繰延税金負債合計	4,474千円
繰延税金資産の純額	55,130千円

(2) 法人税等の税率の変更による繰延税金資産及び繰延税金負債の金額の修正

「所得税法等の一部を改正する法律」（平成27年法律第9号）及び「地方税等の一部を改正する法律」（平成27年法律第2号）が平成27年3月31日に公布され、平成27年4月1日以後に開始する事業年度から法人税等の引下げ等が行われることとなりました。これに伴い、繰延税金資産及び繰延税金負債の計算に使用する法定実効税率は、従来の35.0%から平成27年4月1日に開始する事業年度に解消が見込まれる一時差異については32.5%に、平成28年4月1日に開始する事業年度以降に解消が見込まれる一時差異については31.7%となります。

この税率変更により、繰延税金資産の金額（繰延税金負債の金額を控除した金額）は6,386千円減少し、法人税等調整額が6,852千円、その他有価証券評価差額金が465千円、それぞれ増加しております。また、再評価に係る繰延税金負債は259千円減少し、土地再評価差額金が同額増加しております。

7. 1株当たり情報に関する注記

(1) 1株当たり純資産額	1,066円87銭
(2) 1株当たり当期純利益	53円62銭

会計監査人の監査報告書謄本

独立監査人の監査報告書

平成27年5月8日

カーディナル株式会社

取締役会 御中

ネクサス監査法人

代表社員 公認会計士 市村和雄 ⑩
業務執行社員

業務執行社員 公認会計士 岩本吉志子 ⑩

当監査法人は、会社法第436条第2項第1号の規定に基づき、カーディナル株式会社の平成26年4月1日から平成27年3月31日までの第48期事業年度の計算書類、すなわち、貸借対照表、損益計算書、株主資本等変動計算書及び個別注記表並びにその附属明細書について監査を行った。

計算書類等に対する経営者の責任

経営者の責任は、我が国において一般に公正妥当と認められる企業会計の基準に準拠して計算書類及びその附属明細書を作成し適正に表示することにある。これには、不正又は誤謬による重要な虚偽表示のない計算書類及びその附属明細書を作成し適正に表示するために経営者が必要と判断した内部統制を整備及び運用することが含まれる。

監査人の責任

当監査法人の責任は、当監査法人が実施した監査に基づいて、独立の立場から計算書類及びその附属明細書に対する意見を表明することにある。当監査法人は、我が国において一般に公正妥当と認められる監査の基準に準拠して監査を行った。監査の基準は、当監査法人に計算書類及びその附属明細書に重要な虚偽表示がないかどうかについて合理的な保証を得るために、監査計画を策定し、これに基づき監査を実施することを求めている。

監査においては、計算書類及びその附属明細書の金額及び開示について監査証拠を入手するための手続が実施される。監査手続は、当監査法人の判断により、不正又は誤謬による計算書類及びその附属明細書の重要な虚偽表示のリスクの評価に基づいて選択及び適用される。監査の目的は、内部統制の有効性について意見表明するためのものではないが、当監査法人は、リスク評価の実施に際して、状況に応じた適切な監査手続を立案するために、計算書類及びその附属明細書の作成と適正な表示に関連する内部統制を検討する。また、監査には、経営者が採用した会計方針及びその適用方法並びに経営者によって行われた見積りの評価も含め全体としての計算書類及びその附属明細書の表示を検討することが含まれる。

当監査法人は、意見表明の基礎となる十分かつ適切な監査証拠を入手したと判断している。

監査意見

当監査法人は、上記の計算書類及びその附属明細書が、我が国において一般に公正妥当と認められる企業会計の基準に準拠して、当該計算書類及びその附属明細書に係る期間の財産及び損益の状況をすべての重要な点において適正に表示しているものと認める。

利害関係

会社と当監査法人又は業務執行社員との間には、公認会計士法の規定により記載すべき利害関係はない。

以 上

監査役会の監査報告書謄本

監 査 報 告 書

当監査役会は、平成26年4月1日から平成27年3月31日までの第48期事業年度の取締役の職務の執行に関して、各監査役が作成した監査報告書に基づき、審議の上、本監査報告書を作成し、以下のとおり報告いたします。

1. 監査役及び監査役会の監査の方法及びその内容

監査役会は、監査の方針、職務の分担等を定め、各監査役から監査の実施状況及び結果について報告を受けるほか、取締役等及び会計監査人からその職務の執行状況について報告を受け、必要に応じて説明を求めました。

各監査役は、監査役会が定めた監査役監査の基準に準拠し、監査の方針、職務の分担等に従い、取締役、内部監査部門その他の使用人等と意思疎通を図り、情報の収集及び監査の環境の整備に努めるとともに、取締役会その他重要な会議に出席し、取締役及び使用人等からその職務の執行状況について報告を受け、必要に応じて説明を求め、重要な決裁書類等を閲覧し、本社及び主要な事業所において業務及び財産の状況を調査いたしました。また、事業報告に記載されている取締役の職務の執行が法令及び定款に適合することを確保するための体制その他株式会社の業務の適正を確保するために必要なものとして会社法施行規則第100条第1項及び第3項に定める体制の整備に関する取締役会決議の内容及び当該決議に基づき整備されている体制（内部統制システム）について、取締役及び使用人等からその構築及び運用の状況について定期的に報告を受け、必要に応じて説明を求め、意見を表明いたしました。以上の方法に基づき、当該事業年度に係る事業報告及びその附属明細書について検討いたしました。

さらに、会計監査人が独立の立場を保持し、かつ、適正な監査を実施しているかを監視及び検証するとともに、会計監査人からその職務の執行状況について報告を受け、必要に応じて説明を求めました。また、会計監査人から「職務の遂行が適正に行われることを確保するための体制」（会社計算規則第131条各号に掲げる事項）を「監査に関する品質管理基準」（平成17年10月28日企業会計審議会）等に従って整備している旨の通知を受け、必要に応じて説明を求めました。以上の方法に基づき、当該事業年度に係る計算書類（貸借対照表、損益計算書、株主資本等変動計算書及び個別注記表）及びその附属明細書について検討いたしました。

2. 監査の結果

(1) 事業報告等の監査結果

- 一 事業報告及びその附属明細書は、法令及び定款に従い、会社の状況を正しく示しているものと認めます。
- 二 取締役の職務の執行に関する不正の行為又は法令もしくは定款に違反する重大な事実は認められません。
- 三 内部統制システムに関する取締役会決議の内容は相当であると認めます。また、当該内部統制システムに関する事業報告の記載内容及び取締役の職務の執行についても、指摘すべき事項は認められません。

(2) 計算書類及びその附属明細書の監査結果

会計監査人ネクサス監査法人の監査の方法及び結果は相当であると認めます。

平成27年5月9日

カーディナル株式会社 監査役会

常勤監査役(社外監査役)	中	尾	陽	二	㊟
監査役(社外監査役)	藤	井	幸	雄	㊟
監査役	湯	朝	健	夫	㊟

以上

株主総会参考書類

議案および参考事項

第1号議案 剰余金の処分の件

当社は、株主の皆様に対する長期的かつ総合的な利益の拡大と、安定的な経営基盤の確保を重要な経営目標と位置付けております。配当につきましては、再投資のための内部留保と安定的な配当を念頭におきながら、財政状態、利益水準および配当性向等を総合的に勘案した結果、当期の期末配当およびその他剰余金の処分は次のとおりとさせていただきますと存じます。

1. 期末配当に関する事項

(1) 配当財産の種類

金銭といたします。

(2) 株主に対する配当財産の割当てに関する事項およびその総額

当社普通株式1株につき金7円

総額 14,250,292円

(3) 剰余金の配当が効力を生じる日

平成27年6月26日

2. その他剰余金の処分に関する事項

(1) 増加する剰余金の項目およびその金額

別途積立金 50,000,000円

(2) 減少する剰余金の項目およびその金額

繰越利益剰余金 50,000,000円

第2号議案 取締役5名選任の件

本総会終結の時をもって、現任取締役5名全員が任期満了となりますので、あらためて取締役5名の選任をお願いいたしたく存じます。

取締役候補者は、次のとおりであります。

候補者番号	ふりがな氏名 (生年月日)	略歴、地位、担当および重要な兼職の状況	所有する当社の株式数
1	やまだ ひろなお 山田 弘直 (昭和34年9月8日生)	昭和55年9月 当社入社 平成4年3月 常務取締役営業部長就任 平成12年3月 代表取締役常務営業部長就任 平成18年6月 ㈱ウィルワンカード代表取締役社長就任 平成19年6月 代表取締役社長就任(現任)	150,000株
2	おおはや よしふみ 大早 義文 (昭和29年9月16日生)	昭和48年7月 当社入社 平成5年1月 取締役製造部長就任 平成19年6月 代表取締役専務就任(現任)	70,000株
3	かとう げんや 加藤 玄也 (昭和44年1月9日生)	平成5年11月 当社入社 平成10年7月 経理課長就任 平成19年6月 取締役経理部長就任(現任)	50,000株
4	みやけ まさゆき 宮家 正行 (昭和41年12月14日生)	平成11年6月 当社入社 経営管理室室長就任 平成19年6月 取締役財務部長就任(現任)	5,000株
※5	ひらの しゅうめい 平野 秀明 (昭和45年9月18日生)	平成7年1月 当社入社 平成16年5月 カーディナルシステム㈱(現和弘プラスチック工業㈱)入社(現任)	一株

- (注) 1. ※印は、新任の取締役候補者であります。
2. 各候補者と当社との間には特別の利害関係はありません。
3. 平野秀明氏は社外取締役候補者であります。
4. 平野秀明氏を社外取締役候補者とした理由といたしましては、同氏は当社に平成16年4月末まで業務執行者として在籍しておりましたが、退職後すでに11年が経過しております。同氏はシステムエンジニアとして当社の基幹システムの立ち上げに参加しており、当社の実情に即した的確な助言いただけるものと判断し選任をお願いするものであります。同氏は過去に会社の経営に関与したことはありませんが、上記の理由から社外取締役としての職務を適切に遂行できるものと判断しております。
5. 平野秀明氏は東京証券取引所の定めに基づく独立役員の要件を満たしており、独立役員として同取引所へ届け出る予定であります。

第3号議案 退任取締役に対する退職慰労金贈呈の件

取締役平井良昌氏は、本総会終結の時をもって任期満了により退任されますので、在任中の功労に報いるため、当社所定の基準に従い、相当額の範囲内において退職慰労金を贈呈いたしたいと存じます。

なお、その具体的金額、贈呈の時期、方法等は取締役会にご一任願いたいと存じます。

退任取締役の略歴は、次のとおりであります。

氏 名	略 歴
平 井 良 昌	平成19年6月 取締役就任（現任）

以 上

株主総会会場ご案内略図

大阪市城東区蒲生四丁目1番54号

カーディナル蒲生

TEL 06-6934-4141



■ JR京橋駅ホームより徒歩約20分

■ JR鳴野駅ホームより徒歩約13分

※申し訳ございませんが、当会場には駐車場はございません。