

決 算 報 告 書

第 37 期

自 平成31年 4月 1日

至 令和 2年 3月31日

北越カード 株式会社

長岡市今朝白1丁目9番20号

貸借対照表

(単位:円)

北越カード 株式会社

至 令和 2年 3月31日現在

資 産 の 部		負 債 の 部	
科 目	金 額	科 目	金 額
【 流 動 資 産 】	【 4,384,090,478 】	【 流 動 負 債 】	【 3,333,893,237 】
現金・預金	704,042,649	短期借入金	1,600,000,000
会員未収入金	3,190,462,036	仮受金	1,042,973
会員貸付金	335,960,199	預り金	24,290,363
立替金	3,498,242	未払金	1,569,481,270
未収金	279,501,297	未払費用	62,073,971●
未収収益	70,199,292	未払法人税等	22,756,800●
前払費用	3,639,165	前受収益	1,896,800
貯蔵品	3,612,970	賞与引当金	4,007,141
仮払金	274,527	販売促進引当金	34,369,919
貸倒引当金	-40,678,632	利息返還損失引当金	13,974,000
個別貸倒引当金	-166,421,267	【 固 定 負 債 】	【 277,325,279 】
【 固 定 資 産 】	【 906,824,677 】	保証債務損失引当金	82,774,373
(有形固定資産)	(829,439,673)	退職給付引当金	617,000
土地	689,500,000	繰延税金負債	141,563,813●
建物	99,787,075	個別保証債務損失引当金	51,351,093
建物付属設備	18,060,939	役員退職慰労引当金	1,019,000
構築物	137,392	負 債 合 計	3,611,218,516
器具備品	21,954,267	純 資 産 の 部	
(無形固定資産)	(20,183,670)	【 株 主 資 本 】	【 1,652,884,981 】
電話加入権	1,096,545	[資 本 金]	[20,450,000]
保証金	2,489,464	[利 益 剰 余 金]	[1,632,434,981]
ソフトウェア	16,597,661	利益準備金	10,112,500
(投資等)	(57,201,334)	別途積立金	150,000,000
投資有価証券	56,568,000	繰越利益剰余金	1,472,322,481
その他投資	400,000	(うち当期純利益)	(45,519,433)
繰延資産	233,334	【株式等評価差額金】	26,811,658
		純 資 産 合 計	1,679,696,639
資 産 合 計	5,290,915,155	負 債 及 び 純 資 産 合 計	5,290,915,155

損益計算書

北越カード 株式会社

(単位:円)

自 平成31年 4月 1日
至 令和 2年 3月31日

科 目		
経常損益の部		
営業損益の部		
【営業収益】		
売上手数料	337,425,624	
貸付手数料	4,151,569	
貸付金利息	61,172,345	
受入保証料	286,709,061	
その他営業収入	237,948,602	927,407,201
【営業費用】		
販売費及び一般管理費	796,794,500	
支払利息	15,373,555	812,168,055
営業利益		115,239,146
営業外損益の部		
【営業外収益】		
受取配当金	628,000	
雑益	72,770	
償却債権取立益	347,632	
貸倒引当金戻入	25,232,763	
賞与引当金戻入	7,139,176	
退職給付引当金戻入	152,800	
役員退職慰労金戻入	6,747,000	
保証債務損失引当金戻入	69,845,483	
個別貸倒引当金戻入	133,449,370	
個別保証債務損失引当金戻入	37,076,038	
販売促進引当金戻入	33,050,987	
利息返還損失引当金戻入	17,586,000	331,328,019
【営業外損失】		
雑損失	6,327,304	
貸倒引当金繰入	40,678,632	
保証債務損失引当金繰入	82,774,373	
個別貸倒引当金繰入	165,933,840	
個別債務損失引当金繰入	51,351,093	347,065,242
経常利益		99,501,923
【特別損失】		
資産除却損	434,432	
債権譲渡損	27,120,323	27,554,755
税引前当期利益		71,947,168
法人税、住民税及び事業税		44,023,300
調整前当期利益		27,923,868
法人税等調整額		△ 17,595,565
当期純利益		45,519,433