

決 算 報 告 書

第 39 期

自 2021年 4月 1日

至 2022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 2022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 】	【 3,428,954,491 】	【 流 動 負 債 】	【 2,209,780,463 】
現金・預金	11,821,251	短期借入金	382,000,000
会員未収入金	3,039,594,442	仮受金	294,153
会員貸付金	209,687,482	預り金	18,152,244
立替金	305,775	未払金	1,696,705,976
未収金	308,887,059	未払費用	50,502,199
未収収益	57,472,047	未払法人税等	13,258,700
前払費用	1,124,000	前受収益	1,550,127
貯蔵品	2,437,856	賞与引当金	2,295,184
仮払金	260,654	販売促進引当金	29,724,880
貸倒引当金	-18,321,709	利息返還損失引当金	15,297,000
個別貸倒引当金	-184,314,366	【 固 定 負 債 】	【 270,158,665 】
【 固 定 資 産 】	【 923,166,105 】	保証債務損失引当金	63,972,722
(有形固定資産)	(804,439,583)	退職給付引当金	1,017,300
土地	689,500,000	繰延税金負債	182,119,720
建物	91,385,741	個別保証債務損失引当金	19,735,923
建物附属設備	14,139,387	役員退職慰労引当金	3,313,000
構築物	35,432	負 債 合 計	2,479,939,128
器具備品	9,379,023	純 資 産 の 部	
(無形固定資産)	(11,310,522)	【 株 主 資 本 】	【 1,808,718,421 】
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]	[1,788,268,421]
ソフトウェア	7,724,513	利益準備金	10,112,500
(投資等)	(107,416,000)	別途積立金	150,000,000
投資有価証券	107,016,000	繰越利益剰余金	1,628,155,921
その他投資	400,000	(うち当期純利益)	(103,482,051)
繰延資産	0	【株式等評価差額金】	63,463,047
		純 資 産 合 計	1,872,181,468
資 産 合 計	4,352,120,596	負債及び純資産合計	4,352,120,596

損益計算書

北越カード 株式会社

(単位:円)

自 2021年4月1日

至 2022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	307,015,159	
貸付手数料	2,490,559	
貸付金利息	38,853,753	
受入保証料	226,737,509	
その他営業収入	196,358,718	771,455,698
【営業費用】		
販売費及び一般管理費	658,064,525	
支払利息	10,192,730	668,257,255
営業利益		103,198,443
営業外損益の部		
【営業外収益】		
受取配当金	888,000	
雑益	669	
償却債権取立益	391,632	
貸倒引当金戻入	22,715,620	
賞与引当金戻入	3,631,054	
退職給付引当金戻入	1,325,300	
役員退職慰労金戻入	2,257,000	
保証債務損失引当金戻入	82,738,631	
個別貸倒引当金戻入	171,480,321	
個別保証債務損失引当金戻入	31,190,369	
販売促進引当金戻入	32,526,521	
利息返還損失引当金戻入	12,204,000	361,349,117
【営業外損失】		
雑損失	9,001,493	
貸倒引当金繰入	18,321,709	
保証債務損失引当金繰入	63,972,722	
個別貸倒引当金繰入	181,761,076	
個別債務損失引当金繰入	19,735,923	292,792,923
経常利益		171,754,637
【特別利益】		
過年度修正益	3,600	3,600
【特別損失】		
資産除却損	1	
債権譲渡損	16,616,814	16,616,815
税引前当期利益		155,141,422
法人税、住民税及び事業税		39,645,100
調整前当期利益		115,496,322
法人税等調整額		12,014,271
当期純利益		103,482,051