

決 算 報 告 書

第 40 期

自 2022年 4月 1日

至 2023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 2023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 】	【 3,675,369,675 】	【 流 動 負 債 】	【 2,333,780,337 】
現金・預金	16,893,631	短期借入金	356,000,000
会員未収入金	3,249,289,142	仮受金	258,183
会員貸付金	174,667,661	預り金	19,259,739
立替金	200,230	未払金	1,835,490,921
未収金	345,733,186	未払費用	50,834,255
未収収益	52,852,918	未払法人税等	18,254,900
前払費用	314,902	前受収益	1,533,036
貯蔵品	2,930,059	賞与引当金	4,038,061
仮払金	279,033	販売促進引当金	36,027,242
貸倒引当金	-15,598,199	利息返還損失引当金	12,084,000
個別貸倒引当金	-152,192,888	【 固 定 負 債 】	【 285,379,353 】
【 固 定 資 産 】	【 950,700,703 】	保証債務損失引当金	45,472,364
(有形固定資産)	(794,066,488)	退職給付引当金	1,543,300
土地	689,500,000	繰延税金負債	213,615,183
建物	87,441,872	個別保証債務損失引当金	24,593,506
建物附属設備	12,593,913	役員退職慰労引当金	155,000
構築物	24,773	負 債 合 計	2,619,159,690
器具備品	4,505,930	純 資 産 の 部	
(無形固定資産)	(7,098,215)	【 株 主 資 本 】	【 1,915,774,801 】
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]	[1,895,324,801]
ソフトウェア	3,512,206	利益準備金	10,112,500
(投資等)	(149,536,000)	別途積立金	150,000,000
投資有価証券	149,136,000	繰越利益剰余金	1,735,212,301
その他投資	400,000	(うち当期純利益)	(107,056,380)
繰延資産	0	【株式等評価差額金】	91,135,887
		純 資 産 合 計	2,006,910,688
資 産 合 計	4,626,070,378	負債及び純資産合計	4,626,070,378

損益計算書

北越カード 株式会社

(単位:円)

自 2022年4月1日

至 2023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	320,381,670	
貸付手数料	2,228,362	
貸付金利息	32,636,364	
受入保証料	174,173,355	
その他営業収入	198,285,190	727,704,941
【営業費用】		
販売費及び一般管理費	619,702,113	
支払利息	9,481,896	629,184,009
営業利益		98,520,932
営業外損益の部		
【営業外収益】		
受取配当金	1,144,000	
雑益	8,814	
償却債権取立益	391,632	
貸倒引当金戻入	18,321,709	
賞与引当金戻入	2,295,184	
退職給付引当金戻入	1,017,300	
役員退職慰労金戻入	3,313,000	
保証債務損失引当金戻入	63,972,722	
個別貸倒引当金戻入	180,986,967	
個別保証債務損失引当金戻入	19,735,923	
販売促進引当金戻入	29,724,880	
利息返還損失引当金戻入	15,297,000	336,209,131
【営業外損失】		
雑損失	1,723,315	
貸倒引当金繰入	15,598,199	
保証債務損失引当金繰入	45,472,364	
個別貸倒引当金繰入	148,865,489	
個別債務損失引当金繰入	24,593,506	236,252,873
経常利益		198,477,190
【特別利益】		
過年度修正益	504,020	504,020
【特別損失】		
資産除却損	2	
債権譲渡損	36,799,325	36,799,327
税引前当期利益		162,181,883
法人税、住民税及び事業税		38,077,200
調整前当期利益		124,104,683
法人税等調整額		17,048,303
当期純利益		107,056,380