

決 算 報 告 書

第 42 期

自 2024年 4月 1日

至 2025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

2025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 】	【 3,648,104,333 】	【 流 動 負 債 】	【 2,231,517,889 】
現金及び預金	173,698,115	短期借入金	242,000,000
会員未収金	3,003,746,801	未払金	1,840,114,604
貸付金	144,599,470	未払法人税等	90,000
未収収益	42,235,038	未払費用	45,555,920
未収還付法人税等	11,159,200	賞与引当金	1,978,624
前払費用	84,398	販売促進引当金	28,171,512
その他流動資産	355,448,430	債務保証損失引当金	52,387,235
貸倒引当金	-82,867,119	利息返還損失引当金	4,053,000
		その他の流動負債	17,166,994
【 固 定 資 産 】	【 459,946,239 】	【 固 定 負 債 】	【 306,545,904 】
(有形固定資産)	(200,245,028)	繰延税金負債	303,207,804
土地建物	198,850,000	退職給付引当金	2,647,100
車両運搬具	-	役員退職慰労引当金	691,000
什器備品	1,395,028	負債合計	2,538,063,793
		純 資 産 の 部	
(無形固定資産)	(8,355,747)	【 株 主 資 本 】	【 1,415,501,934 】
電話加入権	1,096,545	[資 本 金]	[20,450,000]
		[利 益 剰 余 金]	[1,395,051,934]
ソフトウェア	7,259,202	利益準備金	10,112,500
(投資等)	(251,345,464)	別途積立金	150,000,000
投資有価証券	248,856,000	繰越利益剰余金	1,234,939,434
保証金	2,489,464	(うち当期純損失)	(-531,593,714)
長期前払費用	-	【株式等評価差額金】	154,484,845
繰延税金資産	-	純 資 産 合 計	1,569,986,779
資 産 合 計	4,108,050,572	負債及び純資産合計	4,108,050,572

損益計算書

北越カード 株式会社

(単位:円)

自2024年 4月 1日
至2025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	312,699,120	600,898,213
貸	付	金	利	息	26,509,029	
受	取	保	証	料	99,616,233	
そ の 他 営 業 収 入				162,073,831		
【 営 業 費 用 】						
販		売		費	220,487,692	398,526,932
支	払		利	息	8,563,373	
人		件		費	71,079,643	
一	般	管	理	費	98,396,224	
営 業 利 益					202,371,281	
営 業 外 損 益 の 部						
【営 業 外 収 益】						
受	取	配	当	金	2,080,000	35,484,298
受	取	賃	借	料	8,316,000	
雑				益	31,574	
償	却	債	権	取 立 益	411,642	
債	務	保	証	損 失 引 当 金 取 崩 益	6,598,810	
個	別	債	務	保 証 損 失 引 当 金 取 崩 益	11,806,272	
利	息	返	還	損 失 引 当 金 取 崩 益	6,240,000	
【営 業 外 損 失】						
雑		損		失	1,457,366	2,222,387
為	替		差	損	765,021	
経 常 利 益					235,633,192	
【特 別 利 益】						
過	年	度	修	正 益	3,484	3,484
【特 別 損 失】						
資	産	除	却	損	14	707,459,405
減	損		損	失	580,331,529	
債	権	譲	渡	損	127,127,862	
税 引 前 当 期 損 失					471,822,729	
法 人 税、住 民 税 及 び 事 業 税					180,000	
調 整 前 当 期 損 失					472,002,729	
法 人 税 等 調 整 額					59,590,985	
当 期 純 損 失					531,593,714	