

第34期 決算公告

2023年6月29日

徳島県徳島市西船場町二丁目12番地
阿波銀カード株式会社
代表取締役社長 住友 康彦

貸借対照表 (2023年3月31日現在)

(単位:円)

資 産 の 部		負 債 の 部	
科 目	金 額	科 目	金 額
【流動資産】	【 4,965,651,951 】	【流動負債】	【 3,674,953,032 】
現金及び預金	126,670,664	加盟店未払金	1,991,403,504
会員未収金	4,121,789,862	他社未払金	345,730,877
営業貸付金	78,657,619	短期借入金	500,000,000
未収金	370,308,049	未払金	615,251,938
未収入金	184,314,440	未払費用	65,595,777
未収手数料	35,014,727	未払法人税等	41,194,700
未収収益	47,334,352	前受収益手数料	2,031,546
未収利息	1,378,893	預り金	14,620,265
貯蔵品	34,236,722	賞与引当金	4,363,145
前払費用	178,304	ポイント引当金	89,807,780
前払利息	131,506	未払消費税	4,953,500
仮払金	501,306		
貸倒引当金	△ 34,864,493	【固定負債】	【 13,498,490 】
【固定資産】	【 70,824,113 】	リース債務	8,498,490
(有形固定資産)	(10,581,948)	役員退職慰労引当金	5,000,000
車輻運搬具	579,288	負債の部合計	3,688,451,522
什器備品	2,276,760	純 資 産 の 部	
リース資産	7,725,900	【株主資本】	【 1,348,024,542 】
(無形固定資産)	(5,846,660)	(資本金)	(150,000,000)
電話加入権	1,302,860	資本金	150,000,000
ソフトウェア	4,543,800	(利益剰余金)	(1,198,024,542)
(投資その他の資産)	(54,395,505)	利益準備金	37,500,000
投資有価証券	2,755,000	別途積立金	500,000,000
出資金	6,436,000	繰越利益剰余金	660,524,542
保証金	4,920,000	(当期純利益)	(92,462,629)
預託金	20,610		
繰延税金資産	40,699,895		
貸倒引当金	△ 436,000	純資産の部合計	1,348,024,542
資産の部合計	5,036,476,064	負債及び純資産の部合計	5,036,476,064

重要な会計方針に係る事項に関する注記

1. 資産の評価方法

有価証券

有価証券の評価は、移動平均法による原価法により行っております。

2. 固定資産の減価償却方法

(1) 有形固定資産(リース資産を除く)

有形固定資産の減価償却は、定額法を採用しております。なお主な耐用年数は次のとおりであります。

建物	10年～20年	その他	2年～20年
----	---------	-----	--------

(2) 無形固定資産

自社利用のソフトウェアについては、当社における利用可能期間(5年)に基づく定額法により償却しております。

(3) リース資産

所有権移転外ファイナンス・リース取引に係る「有形固定資産」中のリース資産は、リース期間を耐用年数とし、残存価額を零とする定額法を採用しております。

3. 引当金の計上基準

(1) 貸倒引当金

資産の自己査定結果に基づき、破産・民事再生法等法的に経営破綻の事実が発生している債務者に係る債権及び、それと同等の状況にある債務者の債権については、回収可能見込額を控除し、その残額を計上しております。

上記以外の債権については、過去の一定期間における貸倒実績から算出した貸倒実績率等に基づき計上しております。

(2) 賞与引当金

従業員の賞与の支払いに備えるため、従業員に対する賞与の支給見込み額のうち、当年度に帰属する額を計上しております。

(3) ポイント引当金

クレジットカードに附帯するポイントの将来の利用による負担に備えるため、未利用の付与済ポイントを金額に換算した残高のうち、将来利用される見込額を合理的に見積もり、必要と認める額を計上しております。

(4) 役員退職慰労引当金

役員退職慰労引当金は、役員への退職慰労金の支払いに備えるため、役員に対する退職慰労金の支給見積額のうち、当事業年度末までに発生していると認められる額を計上しております。