

# 第35期 決算公告

2022年6月21日

香川県高松市田町1-1番地5  
株式会社百十四ジェーシービーカード  
代表取締役社長 天野 延悦

## 貸借対照表 (2022年3月31日現在)

(単位 円)

科目	金額	科目	金額
(資産の部)		(負債の部)	
I 流動資産	1,680,434,951	I 流動負債	1,288,103,767
現金及び預金	374,308,944	加盟店未払金	801,636,037
会員未収金	568,374,172	未払金	215,445,267
滞会員未収金	10,958,248	短期借入金	200,000,000
求償債権	7,967,075	未払費用	14,137,377
貸出金	38,361,000	未払法人税等	103,000
未収金	684,937,130	未払消費税	2,127,800
未収収益	17,319,290	預り金	19,568
前払費用	15,367	前受収益	31,755,642
未収法人税等	235,400	賞与引当金	3,261,168
その他の流動資産	1,155,895	販売促進引当金	13,769,000
貸倒引当金	-23,197,570	保証債務損失引当金	5,740,188
		その他の流動負債	108,720
II 固定資産	23,705,172	II 固定負債	13,815,308
1. 有形固定資産	3,803,406	退職給付引当金	9,648,730
建物附属設備	3,778,436	役員退職慰労引当金	4,166,578
器具・備品	24,970		
2. 無形固定資産	593,341		
電話加入権	294,840		
ソフトウェア	298,501	負債合計	1,301,919,075
3. 投資その他の資産	19,308,425	(純資産の部)	
保証金	100,000	I 株主資本	402,221,048
敷金	20,000	1. 資本金	50,000,000
繰延税金資産	19,188,425	2. 利益剰余金	352,221,048
		(1) 利益準備金	15,000,000
		(2) その他利益剰余金	337,221,048
		別途積立金	130,000,000
		繰越利益剰余金	207,221,048
		(当期純利益)	(51,613,709)
		純資産合計	402,221,048
資産合計	1,704,140,123	負債及び純資産合計	1,704,140,123

## 個別注記表

### 1. 重要な会計方針に係る事項

#### (1) 固定資産の減価償却の方法

有形固定資産……………定率法（ただし、2016年4月1日以後に取得した建物附属設備及び構築物については定額法）を採用している

ソフトウェア（自社利用）……社内における利用期間（5年）に基づく定額法

#### (2) 引当金の計上基準

①賞与引当金……………従業員に対する賞与の支給に備えるため、支給見込み額のうち当期に対応する金額を計上している。

②退職給付引当金……………従業員の退職給付に備えるため、当期末における退職給付債務および年金資産の見込額に基づき、当期末において発生していると認められる額を計上している。

③役員退職慰労引当金……役員退職慰労金の支給に備えるため、役員退職慰労金等の基準に関する内規に基づく当期末における要支給額を計上している。

④貸倒引当金……………債権の貸倒れによる損失に備えるため、一般債権については貸倒れ実績率により、貸倒懸念債権等特定の債権については個別に回収可能性を勘案し、回収不能見込額を計上している。

⑤利息返還損失引当金……将来の利息返還損失に備えるため、過去の返還実績等を踏まえ計上している。

⑥販売促進引当金……カード利用に伴うポイント還元費用の負担に備えるため、会社所定の基準により将来使用されると見込まれる金額を計上している。

⑦保証債務損失引当金……カード業務の保証債務の代位弁済に備えるため、貸倒れ（代位弁済）実績率により引当金を計上している。

#### (3) リース取引の処理方法

リース物件の所有権が貸主に移転すると認められるもの以外のファイナンス・リース取引については、通常の賃貸借取引に係る方法に準じた会計処理によっている。

#### (4) 消費税等の会計処理

消費税等の会計処理は、税抜方式によっている。