

# 第36期 決算公告

2023年6月20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 (2023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      | 1,854,507,061 | I 流動負債       | 1,427,571,620 |
| 現金及び預金      | 384,237,919   | 加盟店未払金       | 892,782,247   |
| 会員未収金       | 654,467,289   | 未払金          | 235,034,463   |
| 滞会員未収金      | 9,363,667     | 短期借入金        | 200,000,000   |
| 求償債権        | 7,152,075     | 未払費用         | 16,213,811    |
| 貸出金         | 37,965,136    | 未払法人税等       | 24,027,500    |
| 未収金         | 762,419,167   | 未払消費税        | 2,342,900     |
| 未収収益        | 17,500,718    | 預り金          | 27,968        |
| 前払費用        | 15,367        | 前受収益         | 31,957,766    |
| その他の流動資産    | 1,120,249     | 賞与引当金        | 3,447,084     |
| 貸倒引当金       | -19,734,526   | 販売促進引当金      | 15,476,000    |
|             |               | 保証債務損失引当金    | 6,012,703     |
|             |               | その他の流動負債     | 249,178       |
| II 固定資産     | 24,460,412    | II 固定負債      | 13,400,792    |
| 1. 有形固定資産   | 3,406,409     | 退職給付引当金      | 10,115,640    |
| 建物付属設備      | 3,384,160     | 役員退職慰労引当金    | 3,285,152     |
| 器具・備品       | 22,249        |              |               |
| 2. 無形固定資産   | 339,675       |              |               |
| 電話加入権       | 294,840       |              |               |
| ソフトウェア      | 44,835        |              |               |
| 3. 投資その他の資産 | 20,714,328    | 負債合計         | 1,440,972,412 |
| 保証金         | 100,000       | (純資産の部)      |               |
| 繰延税金資産      | 20,614,328    | I 株主資本       | 437,995,061   |
|             |               | 1. 資本金       | 50,000,000    |
|             |               | 2. 利益剰余金     | 387,995,061   |
|             |               | (1) 利益準備金    | 15,000,000    |
|             |               | (2) その他利益剰余金 | 372,995,061   |
|             |               | 別途積立金        | 130,000,000   |
|             |               | 繰越利益剰余金      | 242,995,061   |
|             |               | (当期純利益)      | (51,774,013)  |
|             |               | 純資産合計        | 437,995,061   |
| 資産合計        | 1,878,967,473 | 負債及び純資産合計    | 1,878,967,473 |

## 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……役員の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。