

# 決算公告

自 2022年 4月 1日

至 2023年 3月 31日

株式会社ふくぎんリース&クレジット

### 第34期 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	合計	科目	合計
流動資産	6,639,502,959	流動負債	2,223,343,377
現金及び預金	132,385,498	買掛金	147,167,770
会員未収金C R	582,759,580	短期借入金	497,264,252
会員貸付金C S	8,530,112	長期借入金(1年以内返済予定)	1,135,000,000
会員貸付金	92,148,316	リース債務	25,244,643
会員請求金	29,442,013	未払法人税等	19,365,000
割賦債権	746,366,388	未払消費税等	40,315,800
リース債権	0	消費税調整額	0
リース投資資産	4,914,629,525	未払費用	12,471,020
未収リース料	20,851,020	仮受金	137,238
未収再リース料	12,210	前受金	14,060,247
割賦未収金	0	転リース未実現利益	1,758,000
賃貸料等未収入金	50,999,216	割賦未実現利益	47,942,005
貯蔵品	0	賞与引当金	3,244,293
売掛金	14,785,953	未払金	236,479,448
商物品	176,000	前受収益	17,731,243
未収収益	16,498,973	仮受消費税	0
前渡金	0	預り金	5,872,245
前払金	800,000	その他流動負債	19,290,173
未収還付法人税等	0		0
未収還付消費税等	0	固定負債	2,126,550,489
未収入金	7,107,406	長期借入金	2,071,500,000
前払費用	45,084,988	預り保証金	0
仮払金	13,000	リース債務	0
仮払消費税	0	退職給付引当金	15,776,000
その他流動資産	128,460,459	役員退職慰労引当金	0
繰延税金資産	0		
貸倒引当金	△151,547,698	利息返還損失引当金	3,000,000
固定資産	110,862,001	繰延収益	0
有形固定資産	65,654,602	繰延税金負債	36,274,489
リース資産	42,786,287		0
リース賃借資産	153,625		0
リース資産処分損引当金	△202,642		0
建設仮勘定	860,000		
車両	0		0
器具・備品	20,257,331	負債合計	4,349,893,866
土地	1,800,000	純資産の部	0
営業用不動産	1	株主資本	2,400,335,381
無形固定資産	31,176,076	資本金	20,000,000
リース資産	0	資本剰余金	354,483,120
リース賃借資産	3,671,375	資本準備金	165,000,000
電話加入権	1,906,906	その他資本剰余金	189,483,120
ソフトウェア	25,597,795	利益剰余金	2,090,085,818
投資その他の資産	14,031,323	利益準備金	3,096,986
投資有価証券	3,585,843	その他利益除預金	2,086,988,832
長期差入保証金	110,000	配当平均積立金	0
リサイクル預託金	10,335,480	別途積立金	0
破産更生債権等	11,676,657	繰越利益剰余金	2,086,988,832
貸倒引当金	△11,676,657	自己株式	△64,233,557
繰延税金資産	0	評価・換算差額等	135,713
		その他有価証券評価差額金	135,713
		純資産合計	2,400,471,094
資産合計	6,750,364,960	負債・純資産合計	6,750,364,960

個別注記表

1. 重要な会計方針

(1) 資産の評価基準及び評価方法

① 有価証券の評価基準及び評価方法

関連会社株式	移動平均法による原価法
その他有価証券 時価のあるもの	決算日の市場価格等に基づく時価法(評価差額は、全部資本直入法により処理し売却原価は、移動平均法により算定)
時価のないもの	移動平均法による原価法

② 棚卸資産の評価基準及び評価方法

商品	最終仕入原価法に基づく原価法
----	----------------

(2) 固定資産の減価償却の方法

リース資産	リース期間を償却年数とし、リース期間満了時の処分見積価額を残存価額とする定額法(リース期間定額法)によっております。
リース賃借資産	リース契約期間を耐用年数とし、残存価額をゼロとする定額法によっております。
その他の有形固定資産	旧定率法及び定率法を採用しております。
無形固定資産 (ソフトウェア)	利用可能期間(5年)に基づく旧定額法及び定額法によっております。

(3) 引当金の計上基準

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債権の回収可能性を検討して回収不能見込額を計上しております。
賞与引当金	従業員への賞与の支払に備えるため、従業員に対する賞与の支給見込額のうち、当年度に帰属する額を計上しております。
退職給付引当金	従業員の退職給付に備えるため、当事業年度末における退職給付債務及び年金資産の見込額に基づき、必要額を計上しております。また、退職給付債務の算定にあたり、退職給付見込額を当事業年度末までの期間に帰属させる方法については給付算定式基準によっております。

## 株式会社ふくぎんリース&クレジット

利息返還損失引当金	利息返還請求にて生じる利息の支払に備えるため、過去の返還実績を踏まえ、利息返還損失見込額を計上しております。
リース資産処分損引当金	リース契約の解約等によるリース資産の処分損失に備えるため、リース資産の処分損失見込額を計上しております。

### (4) その他計算書類作成のため基本となる重要事項

- ① 消費税等の会計処理  
消費税及び地方消費税の会計処理は、税抜処理によっております。
- ② 税効果会計  
会計上の利益と税金費用との対応関係をより適正なものとするため、税効果会計を適用しております。
- ③ リース取引の処理方法  
リース物件の所有権が借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、通常の売買取引に係る方法に準じた会計処理によっております。

### (5) 収益認識に関する会計基準の適用

- ①カードビジネスにおける主なサービスの収益認識基準は次の通りです。
  - ア) 加盟店手数料  
顧客である加盟店との契約に基づき、役務の提供が完了し、履行義務が充足されるクレジットカード利用時に収益を認識しております。
  - イ) 年会費等  
顧客であるカード会員との契約に基づき、会費の期間に応じて履行義務が充足するため、期間に応じて収益を認識しております。
- ②リースビジネスにおける主なサービスの収益認識基準は次の通りです。
  - ア) ファイナンス・リース取引に係る売上高及び原価の計上基準  
リース料の受取時（またはリース料を収受すべき時）に売上高と売上原価を計上する方法によっております。
  - イ) オペレーティング・リースに係る売上高の計上基準  
リース契約期間に基づく契約上の収受すべき月当りのリース料を基準として、その経過期間に対応するリース料を計上しております。
  - ウ) 割賦販売取引に係る売上高及び原価の計上基準  
割賦販売取引実行時に、その債権総額を割賦債権に計上し、割賦販売契約による支払日を基準として当該経過期間に対応する割賦売上高および割賦原価を計上しております。なお、支払期日未到来の割賦債権に対応する未経過利益は、割賦未実現利益として繰延処理しております。

## 株式会社ふくぎんリース&クレジット

### 2. 株主資本等変動計算書に関する注記

#### (1) 発行済株式の種類及び総数に関する事項

(単位：株)

	前期末株式数	当期末株式数	摘要
発行済株式			
普通株式	32,130	32,130	
自己株式	6,270	6,270	
合計	38,400	38,400	

#### (2) 配当に関する事項

##### 当事業年度中に行った剰余金の配当に関する事項

決議	株式の種類	配当金の総額	1株当たり配当額	基準日	効力発生日
2022年6月23日 定時株主総会	普通株式	1,028,160円	32円	2022年3月31日	2022年6月23日

### 3. 貸借対照表に関する注記

#### (1) 有形固定資産の減価償却累計額

(単位：千円)

リース資産	69,357
リース賃借資産	1,689
その他の有形固定資産	26,151
合計	97,199

#### (2) 貸借対照表に計上した固定資産の他、リース契約により使用している、車両があります。

#### (3) リース投資資産の内訳

(単位：千円)

リース投資資産	
債権額	5,409,942
見積残存価額	58,662
受取利息相当額	△553,974
合計	4,914,629

## 4. その他の注記

- (1) リース債権及びリース投資資産に係るリース料債権部分（各々受取利息相当額控除前）の金額の回収期日別内訳

(単位：千円)

	リース料債権	リース投資債権に係る リース料債権部分
1年以内	—	1,618,698
1年超2年以内	—	1,325,447
2年超3年以内	—	999,310
3年超4年以内	—	695,544
4年超5年以内	—	419,742
5年超	—	351,197
合計	—	5,409,942

- (2) 利息相当額控除前の金額で貸借対照表に計上している転リース取引の額

(単位：千円)

リース投資資産	22,700
リース債務	20,942

- (3) オペレーティング・リース取引に係る未経過リース料

(単位：千円)

1年以内	48,729
1年超	27,802
合計	76,532