

決 算 公 告

自 2023 年 4 月 1 日

至 2024 年 3 月 31 日

株式会社ふくぎんリース&クレジット

第35期 貸借対照表

(2024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	6,210,296,642	流 動 負 債	2,335,812,912
現 金 及 び 預 金	118,327,364	買 掛 金	191,710,031
会 員 未 収 金 C R	574,585,579	短 期 借 入 金	648,327,619
会 員 貸 付 金 C S	9,252,516	長期借入金(1年以内返済予定)	1,091,000,000
会 員 貸 付 金	87,124,686	リ ー ス 債 務	24,062,800
会 員 請 求 金	37,059,872	未 払 法 人 税 等	2,897,700
割 賦 債 権	830,872,274	未 払 消 費 税 等	16,228,100
リ ー ス 債 権	0	消 費 税 調 整 額	0
リ ー ス 投 資 資 産	4,444,045,923	未 払 費 用	13,573,797
未 収 リ ー ス 料	17,955,177	仮 受 金	263,341
未 収 再 リ ー ス 料	587,730	前 受 金	9,173,657
割 賦 未 収 金	0	転 リ ー ス 未 実 現 利 益	2,842,500
賃 貸 料 等 未 収 入 金	60,973,320	割 賦 未 実 現 利 益	63,149,790
貯 蔵 品	0	賞 与 引 当 金	2,612,096
売 掛 金	12,265,953	未 払 金	230,616,269
商 品	176,000	前 受 収 益	18,404,905
未 収 収 益	16,193,880	仮 受 消 費 税	0
前 渡 金	0	預 り 金	4,263,390
前 払 金	800,000	そ の 他 流 動 負 債	16,686,917
未 収 還 付 法 人 税 等	0		0
未 収 還 付 消 費 税 等	0	固 定 負 債	1,834,631,333
未 収 入 金	22,182,796	長 期 借 入 金	1,791,500,000
前 払 費 用	40,849,986	預 り 保 証 金	0
仮 払 金	35,000	リ ー ス 債 務	0
仮 払 消 費 税	0	退 職 給 付 引 当 金	15,932,000
そ の 他 流 動 資 産	118,734,368	役 員 退 職 慰 労 引 当 金	0
繰 延 税 金 資 産	0		
貸 倒 引 当 金	△181,725,782	利 息 返 還 損 失 引 当 金	3,000,000
固 定 資 産	107,913,525	繰 延 収 益	0
有 形 固 定 資 産	66,695,774	繰 延 税 金 負 債	24,199,333
リ ー ス 資 産	50,455,140		0
リ ー ス 賃 借 資 産	0		0
リース資産処分損引当金	△503,730		0
建 設 仮 勘 定	0		
車 両	36,112		0
器 具 ・ 備 品	14,908,251	負 債 合 計	4,170,444,245
土 地	1,800,000	純 資 産 の 部	0
営 業 用 不 動 産	1	株 主 資 本	2,147,576,159
無 形 固 定 資 産	27,199,949	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	0	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	25,293,043	利 益 剰 余 金	1,837,326,596
投資その他の資産	14,017,802	利 益 準 備 金	3,096,986
投 資 有 価 証 券	3,667,737	その他利益除預金	1,834,229,610
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	10,240,060	別 途 積 立 金	0
破 産 更 生 債 権 等	19,601,815	繰 越 利 益 剰 余 金	1,834,229,610
貸 倒 引 当 金	△19,601,810	自 己 株 式	△64,233,557
繰 延 税 金 資 産	0	評 価 ・ 換 算 差 額 等	189,763
		そ の 他 有 価 証 券 評 価 差 額 金	189,763
		純 資 産 合 計	2,147,765,922
資 産 合 計	6,318,210,167	負 債 ・ 純 資 産 合 計	6,318,210,167

(株)ふくぎんリース&クレジット

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
其他有価証券 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並びに自己株式の種類及び株式数に関する事項

(単位：株)

	当事業年度 期首株式数	当事業年度 増加株式数	当事業年度 減少株式数	当事業年度 末株式数	摘要
発行済株式					
普通株式	32,130			32,130	
自己株式					
普通株式	6,270			6,270	(注)
合 計	38,400			38,400	

(注) 普通株式の自己株式の増加は、次のとおりであります。

単元未満株式の買取請求による増加 0株

(2) 配当に関する事項

① 当事業年度中の配当金支払額

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
2023年6月22日 定時株主総会	普通株式	1,028,160円	32円	2023年3月31日	2023年6月22日
2024年3月18日 臨時株主総会	普通株式	300,094,200円	9,340円	2023年3月31日	2024年3月19日

② 基準日が当事業年度に属する配当のうち、配当の効力発生日が当事業年度の末日後となるもの

2024年6月27日開催の定時株主総会の議案として、普通株式の配当に関する事項を次のとおり提案しております。

- ・ 配当金の総額 1,028,160円
- ・ 1株当たり配当額 32円
- ・ 基準日 2024年3月31日
- ・ 効力発生日 2024年6月27日

なお、配当原資は利益剰余金とする予定としております。

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	71,690
リ ー ス 賃 借 資 産	1,843
その他の有形固定資産	31,244
合 計	104,778

(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。

株式会社ふくぎんリース&クレジット

(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	4, 8 9 6, 0 8 1
見積残存価額	5 4, 9 5 6
受取利息相当額	△ 5 0 6, 9 9 1
合計	4, 4 4 4, 0 4 5

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, 5 1 0, 1 7 0
1 年超 2 年以内	—	1, 2 0 1, 2 4 9
2 年超 3 年以内	—	9 0 6, 0 6 1
3 年超 4 年以内	—	6 2 9, 9 3 8
4 年超 5 年以内	—	3 4 1, 1 8 0
5 年超	—	3 0 7, 4 8 0
合計	—	4, 8 9 6, 0 8 1

(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	2 6, 9 0 5
リース債務	2 4, 0 6 2

(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	5 7, 0 6 8
1 年超	3 2, 1 3 7
合計	8 9, 2 0 5